

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหาร

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และ งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบาย การบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้า มีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่อง ความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วน ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้า ได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

กรทอง เหลืองวิไล

กรทอง เหลืองวิไล

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 17 เมษายน 2566

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7210
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
สินทรัพย์			
เงินสด		1,519	1,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10	13,110,759	10,131,107
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11	209,204	1,316,357
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12	54,540,110	24,496,599
เงินลงทุนสุทธิ	13	19,713,262	13,112,617
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14	13,066,741	11,151,261
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	17	20,762	24,829
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18	7,133	3,793
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	19	15,445	35,853
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		3,232,709	2,673,888
ลูกหนี้อื่น		73,734	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		29,949	16,909
สินทรัพย์อื่น	20	14,369	27,141
รวมสินทรัพย์		<u>104,035,696</u>	<u>62,992,278</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินรับฝาก	21	24,036,625	22,153,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	22	577,069	445,638
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		55,529	39,867
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	12	52,047,057	22,603,618
ประมาณการหนี้สิน	23	61,612	62,866
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		3,284,604	2,616,382
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		192,272	160,463
เจ้าหนี้อื่น		2,524,440	2,817,667
หนี้สินอื่น		15,350	36,662
รวมหนี้สิน		<u>82,794,558</u>	<u>50,937,048</u>
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7.2	12,164,171	9,227,542
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		(13,093)	149,042
		<u>12,151,078</u>	<u>9,376,584</u>
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ		7,579,656	1,938,964
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		5,616	147
กำไรสะสม		<u>1,504,788</u>	<u>739,535</u>
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		<u>21,241,138</u>	<u>12,055,230</u>
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		<u>104,035,696</u>	<u>62,992,278</u>



(สมลักษณ์ ทิมมติ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(ดานีแยล ดาลบ็อง)

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	29	582,781	360,649
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	(477,683)	(232,889)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>105,098</u>	<u>127,760</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		59,117	71,148
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(68,359)	(42,973)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31	<u>(9,242)</u>	<u>28,175</u>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	32	1,461,990	558,310
รายได้อื่น		2,115	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>1,559,961</u>	<u>714,245</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		334,130	313,875
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		52,960	61,020
ค่าภาษีอากร		13,707	11,476
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	25	24,807	31,336
ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	25	43,053	48,545
อื่น ๆ		188,219	153,610
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>656,876</u>	<u>619,862</u>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	33	(54,067)	97,539
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		957,152	(3,156)
ภาษีเงินได้	34	(195,876)	(1,801)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>761,276</u>	<u>(4,957)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13.2	6,836	(3,806)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	13.2	(1,367)	761
		5,469	(3,045)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	23.1	4,971	21,876
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(994)	(4,375)
		3,977	17,501
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		9,446	14,456
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		770,722	9,499



(สมลักษณ์ ขันมณี)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(ดาเนียล ตาลบ็อง)
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงาน ใหญ่และสาขาอื่นที่ เป็นนิติบุคคล เดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				รวม
			กำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่นของ ส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน		กำไรสะสม	
				กำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	9,269,147	974,607	3,192	3,192	726,991	10,973,937	
เงินทุนลดลงระหว่างปี	(41,605)	-	-	-	-	(41,605)	
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	-	-	
รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	964,357	-	-	-	964,357	
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ							
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	(553,793)	-	-	-	-	(553,793)	
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	702,835	-	-	-	-	702,835	
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	149,042	-	-	-	-	149,042	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	(4,957)	(4,957)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(3,045)	(3,045)	17,501	14,456	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,376,584	1,938,964	147	147	739,535	12,055,230	

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่		กำไรสะสม	รวม
	เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	ใหญ่และสาขาอื่นที่ เป็นนิติบุคคล เดียวกัน - สุทธิ	และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
			กำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่นของ ส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	9,227,542	1,938,964	147	147	739,535	11,906,188
เงินทุนเพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,936,629	-	-	-	-	2,936,629
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	-	-
รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	5,640,692	-	-	-	5,640,692
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ						
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	149,042	-	-	-	-	149,042
ลดลงระหว่างปี	(162,135)	-	-	-	-	(162,135)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	(13,093)	-	-	-	-	(13,093)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	761,276	761,276
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	5,469	5,469	3,977	9,446
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	12,151,078	7,579,656	5,616	5,616	1,504,788	21,241,138

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(สมลักษณ์ ทินมณี)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย


(ดาเนียล ตาลม็อง)
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		957,152	(3,156)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย	17, 18 และ 20.1	23,517	23,715
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์		21	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		(36)	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	33	(54,067)	97,539
(ส่วนเกิน) ส่วนลดมูลค่าตราสารหนี้		(61,295)	28,325
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(28,780)	38,411
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสุทธิ		(171,802)	711,759
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		(600,072)	438,902
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	23.1 และ 23.2	8,266	7,401
รายได้ดอกเบี้ย	29	(582,781)	(360,649)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	477,683	232,889
เงินสดรับดอกเบี้ย		527,024	346,663
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(549,838)	(219,620)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(163,466)	(29,209)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		(218,474)	1,312,970

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,576,245)	(5,742,197)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,135,933	2,342,968
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(1,827,998)	(5,054,095)
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(558,821)	(1,036,177)
ลูกหนี้อื่น		(73,734)	815,250
สินทรัพย์อื่น		1,188	(1,331)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		1,882,740	1,663,320
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		131,431	(18,504)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		15,662	3,880
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		-	(100,000)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	23.1 และ 23.2	(6,465)	(5,145)
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		668,222	1,114,036
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		195,276	39,063
เจ้าหนี้อื่น		(293,227)	2,686,767
หนี้สินอื่น		(181,428)	(20,013)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		5,580,353	1,045,520
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		4,874,413	(953,688)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้		(34,430,714)	(21,589,170)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้		27,898,200	22,738,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์			
และโปรแกรมคอมพิวเตอร์		(11,577)	(9,675)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		385	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(6,543,706)	1,139,155

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9	2,936,629	(41,605)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	9	(12,046)	(12,831)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		2,924,583	(54,436)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		1,255,290	131,031
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		287,155	156,124
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		1,542,445	287,155
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
เงินสด		1,519	1,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,479,498	95,900
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		61,428	189,331
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		1,542,445	287,155



(สมลักษณ์ ทินมณี)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย



(ดาณีแฉล ดาลบ็อง)

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

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 (“รพท.”) ที่เกี่ยวข้อง

2.2 งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.3 งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการของธนาคาร

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงและเกี่ยวข้องกับธนาคาร มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

การปรับปรุงนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนว่า “ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญา” ประกอบด้วย “ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญา” ซึ่งต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญา ประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มในการปฏิบัติตามสัญญา (ตัวอย่างเช่น ค่าแรงงาน หรือค่าวัสดุทางตรง) และการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา (ตัวอย่างเช่น การปันส่วนค่าเสื่อมราคาของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญานั้น) การปรับปรุงดังกล่าวต้องถือปฏิบัติกับสัญญาซึ่งยังปฏิบัติไม่ครบตามภาระผูกพันทั้งหมด ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลารายงานประจำปี ซึ่งกิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้เป็นครั้งแรก โดยไม่ต้องปรับปรุงย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบ แต่ต้องรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มต้นถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้ให้เป็นรายการปรับปรุงในกำไรสะสมยกมา หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามความเหมาะสม)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

การปรับปรุงนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีร้อยละ 10 โดยให้กิจการรวมเฉพาะค่าธรรมเนียมจ่ายหรือรับระหว่างกิจการ (ผู้กู้ยืม) และผู้ให้กู้ยืม โดยรวมค่าธรรมเนียมจ่ายหรือรับที่กิจการหรือผู้ให้กู้ยืมกระทำในนามของผู้อื่นด้วย การปรับปรุงดังกล่าวให้ถือปฏิบัติแบบเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปกับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการแลกเปลี่ยนที่เริ่มในหรือหลังวันที่ที่กิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวครั้งแรก

ผู้บริหารของธนาคารจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคาร เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับวัตถุประสงค์ในการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วยเงินสด บัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงิน บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน

3.2 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารเมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับต้นทุน การทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จะถูกเพิ่มหรือหักออกจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสมในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

3.2.1 สิ้นทรัพย์ทางการเงิน

การซื้อขายหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติทั้งหมด จะรับรู้รายการและตัดรายการออกจากบัญชี ณ วันที่ซื้อหรือขายสินทรัพย์ทางการเงิน (Trade date) การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติเป็นการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สัญญาที่มีเงื่อนไขการส่งมอบสินทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาดซื้อขายที่พิจารณา

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดจะถูกวัดมูลค่าในภายหลังทั้งจำนวนโดยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวิธีมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- สินทรัพย์ทางการเงินถูกถือตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อทำให้สำเร็จทั้งรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

โดยปกติสินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ ธนาคารอาจปฏิบัติดังต่อไปนี้กับสินทรัพย์ทางการเงินที่เมื่อเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

- ธนาคารอาจเลือกกำหนดให้ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการปฏิบัติดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดการจับคู่ไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ
- ดู (3) ด้านล่าง

(1) ราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และ
เป็นส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและรวมในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

(2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองโดยธนาคารจัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่า
ยุติธรรมรวมต้นทุนการทำรายการ การเปลี่ยนแปลงภายหลังในมูลค่าตามบัญชีของเงิน
ลงทุนในตราสารหนี้เกิดจากกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลกำไรหรือ
ขาดทุนจากการค้อยค่า (ดูด้านล่าง) และดอกเบี้ยรับที่คำนวณด้วยการใช้วิธีดอกเบี้ยที่
แท้จริง (ดู (1) ด้านบน) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
เป็นจำนวนเดียวกับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากเงินลงทุนในตราสารหนี้เหล่านี้รับรู้ใน
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมภายใต้รายการสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุน เมื่อ
เงินลงทุนในตราสารหนี้เหล่านี้ถูกตัดรายการ ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ก่อนหน้า
ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ดู (1) ถึง (2) ด้านบน)
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะ

- ตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ดู (1) และ (2) ด้านบน) จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
ผ่านกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอาจถูกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากการกำหนด
ดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการ
อย่างมีนัยสำคัญ (เรียกว่า “การจับคู่ไม่เหมาะสมทางการบัญชี”) ที่เกิดจากการวัด
มูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สินหรือการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากรายการดังกล่าว
ด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน ธนาคารไม่เลือกกำหนดให้ตราสารหนี้ใด ๆ แสดงด้วย
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงานกับกำไรหรือขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมใด ๆ ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ครอบคลุมที่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เลือกกำหนดไว้ กำไรหรือขาดทุนสุทธิรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนรวมถึง เงินปันผลใด ๆ หรือดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ทางการเงิน และรวมอยู่ในรายการ “กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” มูลค่ายุติธรรมประเมินตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3.8

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ ประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของธนาคารปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่รายงาน เพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

(1) นโยบายการตัดรายการ

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอน

(2) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตโดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมิน โดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต ธนาคารทำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ธนาคารต้องชำระเงินเฉพาะในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกันค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตหักจำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือบุคคลใด

หากธนาคารวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลา รายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ ธนาคารจะวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน

การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน ธนาคารรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากธนาคารยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน ธนาคารยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน ในทางกลับกัน ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปกำไรหรือขาดทุนแต่จะโอนไปกำไรสะสม

3.2.2 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

แต่อย่างไรก็ตาม หนี้สินทางการเงินที่เกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการหรือเมื่อถือปฏิบัติตามเกณฑ์ความเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง และสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออกโดยธนาคารวัดมูลค่าตามนโยบายการบัญชีเฉพาะเรื่องด้านล่าง

หนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อหนี้สินทางการเงินเป็น (1) สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ (2) ถือไว้เพื่อค้าหรือ (3) เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทเป็นที่ถือไว้เพื่อค้า หากเข้าเงื่อนไขดังนี้

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

หนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัตถุประสงค์ด้วยมูลค่ายุติธรรมกับกำไรหรือขาดทุนใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ตรงเท่าที่หนี้สินทางการเงินนั้น ไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เลือกกำหนดไว้ กำไรหรือขาดทุนเกิดจากการรวมกันของดอกเบี้ยจ่ายใด ๆ ของหนี้สินทางการเงินและรวมอยู่ในรายการ “กำไรและขาดทุนอื่น” ในกำไรหรือขาดทุน

แต่อย่างไรก็ตามสำหรับหนี้สินทางการเงินที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นจะก่อให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่เหลือจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่จัดประเภทรายการใหม่ภายหลังเป็นกำไรหรือขาดทุน แต่จะโอนไปกำไรสะสมเมื่อตัดรายการหนี้สินทางการเงินแทน

กำไรหรือขาดทุนจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออกโดยธนาคารที่เลือกกำหนดโดยธนาคารให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมประเมินตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3.8

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

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

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เฉพาะเมื่อภาระผูกพันของธนาคารได้มีการปฏิบัติตามแล้วได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อธนาคารแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดกับผู้ให้กู้ถือถือเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ ในทำนองเดียวกันธนาคารบันทึกการเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยสมมติว่าข้อกำหนดจะมีความแตกต่างอย่างมากหากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้เงื่อนไขใหม่รวมถึงค่าธรรมเนียมจ่ายใด ๆ สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมรับใด ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ซึ่งมีความแตกต่างอย่างน้อยร้อยละ 10 จากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคงเหลือของหนี้สินทางการเงินเดิม หากการเปลี่ยนแปลงไม่เป็นนัยสำคัญ ผลแตกต่างระหว่าง (1) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินก่อนมีการเปลี่ยนแปลงและ (2) มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดหลังจากเปลี่ยนแปลง ควรรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรและขาดทุนอื่น

3.2.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์ และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลา รายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ตราสารอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามตราสารอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน ตราสารอนุพันธ์จะไม่หักกลับในงบการเงิน เว้นแต่ธนาคารจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลับ

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงคือองค์ประกอบของสัญญาแบบผสมที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่ไม่ใช่อนุพันธ์ โดยกระแสเงินสดบางส่วนหรือเครื่องมือทางการเงินแบบผสมนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่คล้ายคลึงกับอนุพันธ์เดียว

อนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาแบบผสมที่มีสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสัญญาหลักที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของ TFRS 9 ไม่ต้องแยกต่างหาก สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาจัดประเภทและวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามความเหมาะสม

อนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาแบบผสมที่ไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสัญญาหลักที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของ TFRS 9 (เช่น หนี้สินทางการเงิน) เป็นอนุพันธ์แฝงที่แยกต่างหาก เมื่อมีลักษณะตรงตามคำนิยามของอนุพันธ์ ความเสี่ยงและลักษณะของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลักและสัญญาหลักไม่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หากสัญญาแบบผสมเป็นหนี้สินทางการเงินที่มีราคาเสนอซื้อขาย โดยปกติธนาคารเลือกกำหนดให้สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน แทนที่จะแยกอนุพันธ์แฝงต่างหาก

3.3 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต แก่ธนาคารและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี

มูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้รับการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนคือสิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 - 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.5 สัญญาเช่า

ธนาคารที่ เป็นผู้เช่า

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

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมอยู่ในบรรทัด “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สูงกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือ

ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า ธนาคารจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้รวมอยู่ในบรรทัด “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่ และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “การด้อยค่า”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของธนาคาร และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคาร เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานระยะยาวซึ่งได้แก่ โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และโครงการผลประโยชน์ตอบแทนอายุงาน หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณ โดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระ โดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าวโดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.7 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพย์สินออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อ่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินจะไม่รับรู้สำหรับขาดทุนจากการดำเนินงานในอนาคต

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพย์สินเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.8 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว

ธนาคารวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายที่ได้รับโดยตรงในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า เทคนิคการประเมินมูลค่าเหล่านี้ส่วนใหญ่เป็นแบบจำลองที่ยอมรับ โดยทั่วไป (เช่น กระแสเงินสดคิดลด แบบจำลอง Black-Scholes และ interpolation techniques) ธนาคารจะใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ให้มากที่สุดให้และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ข้อมูลเหล่านี้ได้รับการปรับเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดในปัจจุบัน และการปรับปรุงมูลค่าจะถูกนำไปใช้ตามความเหมาะสมเมื่อปัจจัยบางอย่างไม่สมบูรณ์ เช่นตัว

แบบจำลอง หรือเมื่อแบบจำลองไม่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ปัจจัยเหล่านี้ถูกพิจารณาโดยผู้เข้าร่วมตลาดเมื่อกำหนดราคา exit price

สินทรัพย์และหนี้สินถูกวัดมูลค่าและแสดงราคาโดยพิจารณาจากระดับความสำคัญของข้อมูลพื้นฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม แบ่งได้เป็น 3 ระดับ ดังต่อไปนี้

- ข้อมูลระดับ 1 มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และธนาคารสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขาย ซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นการวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้

การโอนเปลี่ยนแปลงลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาหรือระดับการสังเกตได้ของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

3.9 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

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

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการนอกเหนือจากรายการที่เป็นส่วนหนึ่งของวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยพิจารณาถึงจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่

ธนาคารคาดว่าสิทธิได้รับจากการให้บริการนั้น ๆ ระยะเวลาในการรับรู้จะขึ้นอยู่กับการที่ธนาคารได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติโดยการให้บริการดังกล่าวกับลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลาหรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

3.10 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมจ่ายที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

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 และไม่รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.13.2 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอ ที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำได้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

ธนาคารคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยเงินสดหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.14 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์ หนี้สินและเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์

ตามกฎหมายที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกในงบกำไร ขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ประมาณการทางบัญชีและแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

4.1.1 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของธนาคาร ต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อ การแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการ แสดง รายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่าง สมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจาก ประมาณการนั้น

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

(1) การประเมินโมเดลธุรกิจ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินขึ้นอยู่กับผลจากการ ทดสอบการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นและโมเดลธุรกิจ (คู่มือข้อสินทรัพย์ทางการเงินในหมายเหตุข้อ 3.2.1) ธนาคารพิจารณาโมเดลธุรกิจใน ระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้ บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ การประเมินนี้รวมถึงดุลยพินิจที่สะท้อน หลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดรวมถึงวิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์และ วิธีการวัดผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ และวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและวิธีการตอบแทนกับผู้จัดการสินทรัพย์ ธนาคารติดตามสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกตัดรายการก่อนกำหนดเพื่อทำความเข้าใจ เหตุผลสำหรับการตัดรายการและเหตุผลสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธุรกิจสำหรับการ การถือสินทรัพย์หรือไม่ การติดตามเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินอย่างต่อเนื่องของ ธนาคารว่าโมเดลธุรกิจสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เหลืออยู่ถูกต้องอย่างเหมาะสม

ต่อไป และหากไม่เหมาะสมว่ามีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจและเปลี่ยนแปลงทันทีกับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์เหล่านั้นหรือไม่ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวที่จำเป็นระหว่างรอบระยะเวลาที่นำเสนอ

- (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) ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานระยะยาว
ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์พนักงานระยะยาวแก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประมวลการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะ ได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย

4.1.2 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมวลการ

ธนาคารมีประมวลการทางบัญชี ซึ่งใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับผลของเหตุการณ์ในอนาคต ถึงแม้ว่าการประมวลการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมวลการนั้น ประมวลการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า ได้แก่

- (1) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน
ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมวลมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยใช้เทคนิคการ

ประเมินมูลค่าหลากหลายวิธี ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

- (2) การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลิตภัณฑ์ทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลิตภัณฑ์แต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดหวังจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสถานะในอนาคต

4.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อธนาคารและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

5. การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

5.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

การบริหารความเสี่ยงถือเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจการธนาคาร ขึ้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรของกลุ่มบีเอ็นพี พาริสส์ถูกกำหนดให้สนับสนุนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง (Group Risk Management “GRM”) ของธนาคาร มีหน้าที่หลักในการควบคุมและวัดผลความเสี่ยงในด้านต่างๆ ในระดับภาพรวม ซึ่งกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงนี้จะถูกแยกเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นและรายงานผลโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญภายในธนาคารสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล

5.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะเกิดความสูญเสียทางเศรษฐกิจจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือมีโอกาสที่จะเกิดจากภาระผูกพันของธนาคาร) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ที่มีแนวโน้ม จะไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญา องค์ประกอบที่สำคัญของการประเมินคุณภาพด้านเครดิตควรรวมถึงโอกาสความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา และจำนวนเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารคาดว่าจะเรียกคืนได้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

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

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

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ถือเป็นความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคาร

- ก. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนของธนาคารทั้งในปีปัจจุบันและในอนาคต
- ข. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนของธนาคาร (ดูหมายเหตุข้อ 10, 14 และ 21)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2565						รวม
	0 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	4,108	8,505	-	-	-	498	13,111
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด							
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	199	10	-	-	-	-	209
เงินลงทุนสุทธิ	252	17,893	1,568	-	-	-	19,713
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,746	7,321	-	-	-	-	13,067
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	3,233	3,233
รวม	10,305	33,729	1,568	-	-	3,731	49,333
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
เงินรับฝาก	19,362	207	-	-	-	4,468	24,037
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	473	-	104	577
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	56	56
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	3,285	3,285
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	2,524	2,524
รวม	19,362	207	-	473	-	10,437	30,479

หน่วย : ล้านบาท

	2564						รวม
	0 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
ราชการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	6,476	3,432	-	-	-	223	10,131
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด							
มูลค่าด้วยมูลค่าชดเชยผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน	1,303	13	-	-	-	-	1,316
เงินลงทุนสุทธิ	4,581	8,532	-	-	-	-	13,113
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,395	2,103	-	-	-	-	11,498
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	2,674	2,674
รวม	21,755	14,080	-	-	-	2,897	38,732
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
เงินรับฝาก	17,086	84	-	-	-	4,984	22,154
ราชการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	446	-	-	446
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	40	40
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	2,616	2,616
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	2,818	2,818
รวม	17,086	84	-	446	-	10,458	28,074

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินหรือหลักประกันได้เพียงพอตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยไม่กระทบต่อฐานะการเงินหรือกิจกรรมตามปกติของธนาคาร

ธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของสำนักงานใหญ่และปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินให้สามารถสนับสนุนการเติบโตของธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอที่จะปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่าง ๆ ไม่ริเริ่มก่อปัญหาในระบบตลาดการเงิน บริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล รักษาต้นทุนของเงินทุนให้อยู่ในระดับต่ำสุด และสามารถจัดการภาวะวิกฤติทางด้านสภาพคล่องได้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2565						รวม
	เพื่อเรียก	น้อยกว่า	3 ถึง 12	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า	ไม่กำหนด	
	3 เดือน	3 เดือน	เดือน		5 ปี	เวลา	
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	479	11,668	964	-	-	-	13,111
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน*	172	33	4	-	-	-	209
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,129	13,017	1,567	-	-	19,713
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,538	5,998	1,687	2,844	-	-	13,067
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	3,233	-	-	-	-	3,233
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	3,189	26,061	15,672	4,411	-	-	49,333
เงินรับฝาก	22,919	911	207	-	-	-	24,037
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	104	-	-	-	473	-	577
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	56	-	-	-	-	-	56
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	3,285	-	-	-	-	3,285
เจ้าหนี้อื่น	-	2,524	-	-	-	-	2,524
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	23,079	6,720	207	-	473	-	30,479
สภาพคล่องสุทธิ	(19,890)	19,341	15,465	4,411	(473)	-	18,854

* แสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

หน่วย : ล้านบาท

	2564						รวม
	เพื่อเรียก	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด เวลา	
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	238	6,462	3,431	-	-	-	10,131
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด							
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรหรือขาดทุน*	908	395	13	-	-	-	1,316
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,581	8,532	-	-	-	13,113
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	997	6,460	1,277	2,764	-	-	11,498
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	2,674	-	-	-	-	2,674
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	2,143	20,572	13,253	2,764	-	-	38,732
เงินรับฝาก	18,897	3,173	84	-	-	-	22,154
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	446	-	446
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	40					-	40
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	2,616	-	-	-	-	2,616
เจ้าหนี้อื่น	-	2,818	-	-	-	-	2,818
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	18,937	8,607	84	-	446	-	28,074
สภาพคล่องสุทธิ	(16,794)	11,965	13,169	2,764	(446)	-	10,658

* แสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (Liquidity coverage ratio disclosure) ทาง www.bnpparibas.co.th ภายในเดือนเมษายน 2566 ตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม 2561

6. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2565		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	209,204	209,204
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	54,540,110	54,540,110
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,899,372	3,899,372
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	58,648,686	58,648,686
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	52,047,057	52,047,057
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	52,047,057	52,047,057

ไม่มีกรณีโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	2564		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,316,357	1,316,357
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	24,496,599	24,496,599
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,483,645	3,483,645
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	29,296,601	29,296,601
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	22,603,618	22,603,618
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	22,603,618	22,603,618

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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 ประมาณการส่วนลดกระแสเงินสด (discounted cash flows model)

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท		
	2565		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	15,834,994	15,834,994
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	15,834,994	15,834,994

	หน่วย : พันบาท		
	2564		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	9,628,614	9,628,614
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	9,628,614	9,628,614

เงินสด เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

7. เงินกองทุน

7.1 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	12,561,373	9,628,972
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	12,151,078	9,376,584
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	7,579,656	1,938,964
รวม	19,730,734	11,315,548
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	12,151,078	9,376,584
รายการหัก	7,133	3,793
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	12,143,945	9,372,791
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	17.12	15.09
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามที่รพท. กำหนด (ร้อยละ)	11.00	11.00
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *	12,143,945	9,372,791
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง* (ร้อยละ)	17.12	15.09

* มีผลบังคับใช้ในเดือนมกราคม 2558

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ทาง www.bnpparibas.co.th ในเดือนเมษายน 2566

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนนี้ เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 1 มกราคม 2562 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 เท่ากับร้อยละ 8.50 ต่อปี จนครบอัตราร้อยละ 11.00 ในปี 2562 เพื่อให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

7.2 เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
ยอดยกมาต้นปี	9,376,584	8,715,354
เงินทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	2,936,629	(41,605)
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน	(162,135)	702,835
ยอดคงเหลือสิ้นปี	<u>12,151,078</u>	<u>9,376,584</u>

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,519	1,519
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	13,110,759	13,110,759
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	209,204	-	-	209,204
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	54,540,110	-	-	54,540,110
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,899,372	15,813,890	19,713,262
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	13,066,741	13,066,741
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	3,232,709	3,232,709
ลูกหนี้อื่น	-	-	73,734	73,734
รวม	<u>54,749,314</u>	<u>3,899,372</u>	<u>45,299,352</u>	<u>103,948,038</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	24,036,625	24,036,625
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	577,069	577,069
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	55,529	55,529
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	52,047,057	-	-	52,047,057
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	3,284,604	3,284,604
เจ้าหนี้อื่น	-	-	2,524,440	2,524,440
รวม	<u>52,047,057</u>	<u>-</u>	<u>30,478,267</u>	<u>82,525,324</u>

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,924	1,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	10,131,107	10,131,107
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,316,357	-	-	1,316,357
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	24,496,599	-	-	24,496,599
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,483,645	9,628,972	13,112,617
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	11,151,261	11,151,261
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	2,673,888	2,673,888
รวม	<u>25,812,956</u>	<u>3,483,645</u>	<u>33,587,152</u>	<u>62,883,753</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	22,153,885	22,153,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	445,638	445,638
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	39,867	39,867
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,603,618	-	-	22,603,618
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	2,616,382	2,616,382
เจ้าหนี้อื่น	-	-	2,817,667	2,817,667
รวม	<u>22,603,618</u>	<u>-</u>	<u>28,073,439</u>	<u>50,677,057</u>

9. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	ณ วันที่	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	หน่วย : พันบาท ณ วันที่
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2565			2565
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรง				
สินทรัพย์ตามกฎหมาย	9,227,542	2,936,629	-	12,164,171
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13,042	(12,046)	65	1,061
กำไรสะสม	739,535	-	765,253	1,504,788
				หน่วย : พันบาท
	ณ วันที่	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	ณ วันที่
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2564			2564
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรง				
สินทรัพย์ตามกฎหมาย	9,269,147	(41,605)	-	9,227,542
หนี้สินตามสัญญาเช่า	25,663	(12,831)	210	13,042
กำไรสะสม	726,991	-	12,544	739,535

10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	397,049	1,000,000	1,397,049
ธนาคารพาณิชย์อื่น	9,586	10,485,874	10,495,460
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,000,000	1,000,000
รวม	406,635	12,485,874	12,892,509
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,128	3,128
<u>หัก</u> รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(701)	(701)
รวมในประเทศ	406,635	12,488,301	12,894,936
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	12,069	-	12,069
เงินโครนสวีเดน	1,622	-	1,622
เงินโครนเดนมาร์ก	1,312	-	1,312
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	17,235	-	17,235
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	127,132	127,132
เงินสกุลอื่น	40,624	-	40,624
รวม	72,862	127,132	199,994
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	17,575	17,575
<u>หัก</u> รายได้รอดัดบัญชี	-	(424)	(424)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(1,322)	(1,322)
รวมต่างประเทศ	72,862	142,961	215,823
รวมในประเทศและต่างประเทศ	479,497	12,631,262	13,110,759

หน่วย : พันบาท

	2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	128,793	-	128,793
ธนาคารพาณิชย์อื่น	8,199	4,829,329	4,837,528
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	4,800,000	4,800,000
รวม	136,992	9,629,329	9,766,321
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	490	490
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(415)	(415)
รวมในประเทศ	136,992	9,629,404	9,766,396
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	7,980	-	7,980
เงินโครนสวีเดน	16,116	-	16,116
เงินโครนเดนมาร์ก	2,983	-	2,983
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	25,000	-	25,000
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	278,461	278,461
เงินสกุลอื่น	35,623	-	35,623
รวม	87,702	278,461	366,163
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	891	891
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	-	(248)	(248)
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(2,095)	(2,095)
รวมต่างประเทศ	87,702	277,009	364,711
รวมในประเทศและต่างประเทศ	224,694	9,906,413	10,131,107

11. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	209,204	1,316,357
รวม	<u>209,204</u>	<u>1,316,357</u>

12. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า

12.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท		
	2565		
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา*
อัตราแลกเปลี่ยน	45,292,102	43,791,298	1,647,546,313
อัตราดอกเบี้ย	9,200,834	8,208,613	1,865,495,922
ตราสารทุน	47,174	47,146	902,270
รวม	<u>54,540,110</u>	<u>52,047,057</u>	<u>3,513,944,505</u>

	หน่วย : พันบาท		
	2564		
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา*
อัตราแลกเปลี่ยน	18,930,941	16,929,552	1,125,442,320
อัตราดอกเบี้ย	5,565,658	5,674,066	1,106,249,510
รวม	<u>24,496,599</u>	<u>22,603,618</u>	<u>2,231,691,830</u>

* ตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ยหมายถึงจำนวนเงินที่อ้างอิงตามสัญญา และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ หมายถึง จำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

12.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามคู่สัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2565 (ร้อยละ)	2564 (ร้อยละ)
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	75	55
ธนาคารในกลุ่ม	18	35
บุคคลภายนอก	7	10
รวม	<u>100</u>	<u>100</u>

13. เงินลงทุนสุทธิ

13.1 เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
	ราคายุติธรรม/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคายุติธรรม/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,899,372	3,483,645
รวม	<u>3,899,372</u>	<u>3,483,645</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,813,890	9,628,972
รวม	<u>15,813,890</u>	<u>9,628,972</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>19,713,262</u></u>	<u><u>13,112,617</u></u>

13.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	147	3,192
<u>บวก</u> การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนระหว่างปี	6,836	(3,806)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(1,367)	761
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>5,616</u>	<u>147</u>

14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : พันบาท

	2565	2564
เงินเบิกเกินบัญชี	25,363	50,888
เงินให้กู้ยืม	13,313,864	11,455,754
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(13,083)	(8,496)
รวมเงินให้สินเชื่อ	13,326,144	11,498,146
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	38,945	16,628
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	13,365,089	11,514,774
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(298,348)	(363,513)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>13,066,741</u>	<u>11,151,261</u>

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : พันบาท

	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	10,319,028	109,384	10,428,412	7,368,384	11,739	7,380,123
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,234,675	100,893	1,335,568	2,159,085	4,396	2,163,481
อื่นๆ	583,609	978,555	1,562,164	947,623	1,006,919	1,954,542
รวม	12,137,312	1,188,832	13,326,144	10,475,092	1,023,054	11,498,146

14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

	2565	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	11,584,056	99,661
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	1,781,033	198,687
ชั้นที่ 3 สินเชื่อที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	-
รวม	13,365,089	298,348

หน่วย : พันบาท

	2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	7,742,374	55,712
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	3,772,400	307,801
ชั้นที่ 3 สินเชื่อที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	-
รวม	11,514,774	363,513

15. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			หน่วย : พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL- not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	55,712	307,801	-	363,513
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,688)	19,892	-	18,204
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	17,136	2,318	-	19,454
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	28,501	(131,324)	-	(102,823)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	99,661	198,687	-	298,348

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : พันบาท
รวม

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL- not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	62,714	196,159	-	258,873
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(3,078)	19,201	-	16,123
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	16,177	-	-	16,177
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(20,101)	92,441	-	72,340
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	55,712	307,801	-	363,513

- * 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 โดยธนาคาร ได้ตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกินดังกล่าว และบันทึกเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 10.35 ล้านบาท และ 10.35 ล้านบาท ตามลำดับ

16. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

17. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หน่วย : พันบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10,507	-	(195)	10,312
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	81,669	5,799	(641)	86,827
รวมราคาทุน	<u>92,176</u>	<u>5,799</u>	<u>(836)</u>	<u>97,139</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(5,915)	(1,237)	174	(6,978)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(61,432)	(8,259)	292	(69,399)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(67,347)</u>	<u>(9,496)</u>	<u>466</u>	<u>(76,377)</u>
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	<u>24,829</u>			<u>20,762</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หน่วย : พันบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	9,115	1,918	(526)	10,507
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	74,617	7,121	(69)	81,669
รวมราคาทุน	<u>83,732</u>	<u>9,039</u>	<u>(595)</u>	<u>92,176</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(5,466)	(974)	525	(5,915)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(52,843)	(8,658)	69	(61,432)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(58,309)</u>	<u>(9,632)</u>	<u>594</u>	<u>(67,347)</u>
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	<u>25,423</u>			<u>24,829</u>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2565				<u>9,496</u>
2564				<u>9,632</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 53.95 ล้านบาท และ 43.11 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	19,786	5,778	-	25,564
รวมราคาทุน	19,786	5,778	-	25,564
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(15,993)	(2,438)	-	(18,431)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(15,993)	(2,438)	-	(18,431)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3,793			7,133

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	19,150	636	-	19,786
รวมราคาทุน	19,150	636	-	19,786
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(14,281)	(1,712)	-	(15,993)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(14,281)	(1,712)	-	(15,993)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4,869			3,793

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2565

2,438

2564

1,712

19. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	17,386	36,176
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(1,941)	(323)
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	15,445	35,853

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
เงินให้สินเชื่อ	20,255	(20,791)	-	(536)
ประมาณการหนี้สิน	9,891	360	(994)	9,257
อื่น ๆ	6,030	2,635	-	8,665
รวม	36,176	(17,796)	(994)	17,386
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
เงินลงทุน	(239)	(171)	(1,367)	(1,777)
สัญญาเช่า	(84)	(80)	-	(164)
รวม	(323)	(251)	(1,367)	(1,941)
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	35,853	(18,047)	(2,361)	15,445

หน่วย : พันบาท

	ยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
เงินให้สินเชื่อ	12,694	7,561	-	20,255
ประมาณการหนี้สิน	13,815	451	(4,375)	9,891
อื่น ๆ	3,608	2,422	-	6,030
รวม	30,117	10,434	(4,375)	36,176
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
เงินลงทุน	(3,785)	2,785	761	(239)
สัญญาเช่า	(28)	(56)	-	(84)
รวม	(3,813)	2,729	761	(323)
สินทรัพย์ภายใต้				
รายการตัดบัญชี - สุทธิ				
	26,304	13,163	(3,614)	35,853

20. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2565	2564
เงินมัดจำ	4,705	3,904
สินทรัพย์สิทธิการเช่า (ดูหมายเหตุข้อ 20.1)	1,882	13,465
อื่น ๆ	7,782	9,772
รวม	14,369	27,141

21. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

21.1 จำแนกตามประเภท

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,466,968	4,984,555
ออมทรัพย์	11,166,573	13,912,648
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	8,403,084	3,256,682
รวมเงินรับฝาก	<u>24,036,625</u>	<u>22,153,885</u>

21.2 จำแนกตามสกุลเงิน

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,959,958	5,382,697
เงินบาท	18,677,166	16,305,054
เงินสกุลอื่น	399,501	466,134
รวมเงินรับฝาก	<u>24,036,625</u>	<u>22,153,885</u>

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท		
	2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	104,331	472,738	577,069
รวม	<u>104,331</u>	<u>472,738</u>	<u>577,069</u>

หน่วย : พันบาท

	2564		รวม
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	-	445,638	445,638
รวม	-	445,638	445,638

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มียอดคงเหลือตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

23. ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2565
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน	13,411	1,916	15,327
ภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน	49,455	(3,170)	46,285
รวม	62,866	(1,254)	61,612

	หน่วย : พันบาท		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2564
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน	8,965	4,446	13,411
ภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน	69,075	(19,620)	49,455
รวม	78,040	(15,174)	62,866

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
ประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ (ดูหมายเหตุข้อ 23.1)	42,710	45,936
ประมาณการหนี้สิน โครงการผลตอบแทนอายุงาน (ดูหมายเหตุข้อ 23.2)	3,575	3,519
รวม	<u>46,285</u>	<u>49,455</u>

23.1 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ
 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปีของประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ เมื่อเกษียณอายุ	45,936	65,457
ต้นทุนบริการอดีต	-	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	7,147	6,002
ต้นทุนดอกเบี้ย	717	1,074
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(4,971)	(21,876)
ผลประโยชน์จ่าย	(6,119)	(4,721)
ยอดคงเหลือสิ้นปีของประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ เมื่อเกษียณอายุ	<u>42,710</u>	<u>45,936</u>

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับสมมติฐานที่รับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
รวมในกำไรสะสม		
ณ วันที่ 1 มกราคม	22,332	456
รับรู้ระหว่างปี	4,971	21,876
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	27,303	22,332

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	2565	2564
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.1	ร้อยละ 1.8
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	ร้อยละ 4	ร้อยละ 4
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน โครงการผลประโยชน์		
เมื่อเกษียณอายุ เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(3,305)	(3,554)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	3,802	4,089
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	3,678	3,956
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(3,269)	(3,516)

23.2 ประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงานสำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปีของประมาณการหนี้สินโครงการ		
ผลตอบแทนอายุงาน	3,519	3,618
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	670	520
ต้นทุนดอกเบี้ย	60	58
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(328)	(253)
ผลประโยชน์จ่าย	(346)	(424)
ยอดคงเหลือสิ้นปีของประมาณการหนี้สินโครงการ		
ผลตอบแทนอายุงาน	<u>3,575</u>	<u>3,519</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารรับรู้ผลกำไรจากการประมาณตาม
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนจำนวน 0.33 ล้านบาท และ 0.25 ล้านบาท ตามลำดับ
สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	2565	2564
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.1	ร้อยละ 1.8
อัตราเพิ่มขึ้นของราคาทอง	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน		
เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(242)	(238)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	274	269
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	-	-
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	-	-

24. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

	หน่วย : พันบาท					
	2565			2564		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	382,334	382,334	-	56,844	56,844
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	700	-	700	700	-	700
การตามตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	-	28,715	28,715	1,164,386	-	1,164,386
ภาวะผูกพันอื่น	16,398,614	31,956,458	48,355,072	18,332,636	36,052,418	54,385,054

ผู้บริหารคาดว่าไม่มีผลกระทบขาดทุนอันเป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

25. รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงธนาคารที่ทำหน้าที่ถือหุ้น ธนาคารย่อย และกิจการที่เป็นธนาคารย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงธนาคารร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และกลุ่มธนาคารย่อยและธนาคารที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
สินทรัพย์		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,415,082	6,347,851
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	104,331	13,871
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,743,098	8,109,366
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	251,640	163,578
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	12,151,078	9,376,584
ภาระผูกพัน	809,608,317	952,632,807

	หน่วย : พันบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
<u>งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u>		
รายได้ดอกเบี้ย	55,484	438
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	299,244	123,892
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- บันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	43,053	48,545
- ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	24,807	31,336
- ค่าบริการเรียกเก็บระหว่างบริษัทในเครือ	143,082	115,139
ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	56,100	50,554
- ผลประโยชน์ระยะยาว	1,721	866

ธนาคารกำหนดราคาของรายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชน อันเป็นปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

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

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

26. การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ให้แก่พนักงานบางกลุ่ม ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัส โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	18,555	17,092
รวม	18,555	17,092

27. ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
ระยะเวลา	2565	2564
ไม่เกิน 1 ปี	933	1,580
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	-	755
รวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว	933	2,335

ค่าเช่าขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีจำนวน 1.82 ล้านบาท และ 1.84 ล้านบาท ตามลำดับ

28. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานเดียว คือการประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินของธนาคารจึงเกี่ยวข้องกับธุรกรรมในประเทศไทย

29. รายได้ดอกเบี้ย
รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	207,387	42,882
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	26,303	54,151
เงินลงทุนในตราสารหนี้	75,306	80,335
เงินให้สินเชื่อ	273,761	182,131
อื่น ๆ	24	1,150
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>582,781</u>	<u>360,649</u>

30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2565	2564
เงินรับฝาก	79,400	29,711
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	338,506	164,048
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	39,072	33,596
อื่น ๆ	20,705	5,534
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>477,683</u>	<u>232,889</u>

31. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	35,050	44,927
อื่น ๆ	24,067	26,221
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	59,117	71,148
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(68,359)</u>	<u>(42,973)</u>
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>(9,242)</u>	<u>28,175</u>

32. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา		
ต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(1,549,531)	(476,575)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	2,978,306	1,089,092
- ตราสารอนุพันธ์ด้านตราสารทุน	2,344	-
- ตราสารหนี้	30,871	(54,174)
รวม	1,461,990	558,343
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (Designated at FVTPL)		
- การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ -		
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	-	2,424
- ดอกเบี้ยจ่าย	-	(2,457)
รวม	-	(33)
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,461,990	558,310

33. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(691)	(2,777)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(53,468)	96,022
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	92	4,294
รวม	(54,067)	97,539

34. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	177,830	14,964
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีกับผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้น	18,046	(13,163)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>195,876</u>	<u>1,801</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท					
	2565			2564		
	จำนวน ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,836	(1,367)	5,469	(3,806)	761	(3,045)
กำไร (ขาดทุน) จากผลประโยชน์พนักงาน	4,971	(994)	3,977	21,876	(4,375)	17,501
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	<u>11,807</u>	<u>(2,361)</u>	<u>9,446</u>	<u>18,070</u>	<u>(3,614)</u>	<u>14,456</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2565		2564	
	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	<u>957,152</u>	20	<u>(3,156)</u>	20
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ตามอัตราภาษีเงินได้	191,430		(631)	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	2,678		2,432	
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้	<u>1,768</u>		-	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>195,876</u>	20	<u>1,801</u>	(57)

ธนาคารใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

35. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีคดีความที่ยังคงอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล ซึ่งธนาคารเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุด ผลของคดีจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

36. การอนุมัติงบการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566