ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

Deloitte.

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสุ ไชยยศ
สอบบัญชี จำกัด
อาคาร เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพฯ 10120

โทร +66 (0) 2034 0000
แฟกซ์ +66 (0) 2034 0100

Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos
Audit Co., Ltd.
AIA Sathorn Tower, 23rd – 27th Floor
11/1 South Sathorn Road
Yannawa, Sathorn
Bangkok 10120 , Thailand

Tel: +66 (0) 2034 0000
Fax: +66 (0) 2034 0100
www.deloitte.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้บริหารธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ("ธนาคาร") ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/th/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูลการแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 11 เมษายน 2560

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2559	2558
สินทรัพย์			
เงินสด		595	379
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	5,343,079	8,814,286
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	31,340,647	37,559,613
เงินลงทุนสุทธิ	10	18,454,348	22,002,913
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		5,913,910	6,233,978
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,429	9,249
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		5,918,339	6,243,227
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(64,222)	(63,723)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		5,854,117	6,179,504
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14	20,152	25,872
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	3,391	4,807
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16	32,324	31,520
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		4,534,732	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		21,039	47,332
สินทรัพย์อื่น	17	10,326	8,331
รวมสินทรัพย์		65,614,750	74,674,557

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	**2559**	**2558**
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินรับฝาก	18	10,903,613	12,644,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	1,716,292	1,665,130
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		46,245	58,264
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		184,011	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	20	434,741	743,936
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	35,233,555	46,431,332
ประมาณการหนี้สิน	21 และ 22	37,741	32,283
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		4,069,215	95,459
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		110,487	95,863
เจ้าหนี้อื่น		1,789,220	1,941,233
หนี้สินอื่น	23	63,673	55,050
รวมหนี้สิน		54,588,793	63,762,736
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7	9,265,942	7,970,942
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		641,883	658,525
		9,907,825	8,629,467
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ		494,750	419,771
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		(22,240)	8,376
กำไรสะสม		645,622	1,854,207
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		11,025,957	10,911,821
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		65,614,750	74,674,557

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	29	625,645	619,105
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	(467,132)	(428,427)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		158,513	190,678
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		121,352	105,485
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(31,167)	(33,407)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31	90,185	72,078
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	634,749	450,231
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	33	(16,466)	(21,993)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		11	698
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		866,992	691,692
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		292,900	290,614
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		48,137	50,448
ค่าภาษีอากร		9,712	8,555
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	25	66,346	45,008
ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	25	21,432	83,826
อื่นๆ		112,154	128,947
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		550,681	607,398
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34	-	(5,000)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		316,311	89,294
ภาษีเงินได้	35	(70,689)	(22,723)
กำไรสุทธิ		245,622	66,571

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(38,270)	6,325
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนหรือขาดทุนในภายหลัง	7,654	(1,265)
	(30,616)	5,060
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	(1,598)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนหรือขาดทุนในภายหลัง	-	319
	-	(1,279)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(30,616)	3,781
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	215,006	70,352

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		กำไรสะสม	รวม
			กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,101,789	1,132,676	3,316	3,316	2,281,021	11,518,802
เงินทุนลดลงระหว่างปี	(130,847)	-	-	-	-	(130,847)
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	(492,106)	(492,106)
รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(712,905)	-	-	-	(712,905)
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ						
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	(46,486)	-	-	-	-	(46,486)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	705,011	-	-	-	-	705,011
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	658,525	-	-	-	-	658,525
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	66,571	66,571
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	5,060	5,060	(1,279)	3,781
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	8,629,467	419,771	8,376	8,376	1,854,207	10,911,821

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		กำไรสะสม	รวม
			กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	7,970,942	419,771	8,376	8,376	1,854,207	10,253,296
เงินทุนเพิ่มขึ้นระหว่างปี	1,295,000	-	-	-	-	1,295,000
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	(1,454,207)	(1,454,207)
รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	74,979	-	-	-	74,979
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ						
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	658,525	-	-	-	-	658,525
ลดลงระหว่างปี	(16,642)	-	-	-	-	(16,642)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	641,883	-	-	-	-	641,883
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	245,622	245,622
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(30,616)	(30,616)	-	(30,616)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	9,907,825	494,750	(22,240)	(22,240)	645,622	11,025,957

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		316,311	89,294
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย	14 และ 15	8,919	10,045
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34	-	(5,000)
ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้		31,526	51,005
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		13,501	(44,961)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		-	(26)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์		-	31
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสุทธิ		(16,642)	705,011
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสุทธิ		(4,978,811)	8,974,767
กำไรที่ยังไม่เกิดจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		(9,195)	(25,160)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	5,659	3,989
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	467,132	428,427
รายได้ดอกเบี้ย	29	(625,645)	(619,105)
เงินสดรับดอกเบี้ย		657,531	739,287
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(480,872)	(418,398)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(9,884)	(40,175)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		(4,620,470)	9,849,031

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3,499,391	(5,987,459)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า		(1,258,453)	11,110,447
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		320,068	329,202
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(4,534,732)	170,439
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		26,293	169,154
สินทรัพย์อื่น		(31,605)	3,439
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		(1,740,573)	151,182
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		51,162	(7,492,376)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(12,019)	29,813
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		184,011	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		(300,000)	(600,000)
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	22	(201)	(237)
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		3,973,756	(798,685)
เจ้าหนี้อื่น		(152,013)	1,932,593
หนี้สินอื่น		(28,275)	(60,135)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		125,609	(701,120)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		(4,498,051)	8,105,288
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(12,487,278)	(22,882,086)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		17,211,000	15,418,000
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์		(1,783)	(17,875)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		-	26
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		4,721,939	(7,481,935)

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)		1,295,000	(130,848)
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่		(1,454,207)	(492,107)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(159,207)	(622,955)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		64,681	398
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		32,584	32,186
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		97,265	32,584
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
เงินสด		595	379
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		33,751	6,839
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		62,919	25,366
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		97,265	32,584

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารดำเนินงานกิจการสาขากรุงเทพฯ โดยธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2539

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 ธนาคารจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง "การนำเสนองบการเงิน" รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") เรื่อง "การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558"

2.3 งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลผลต่อการรายงานและหรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41	เกษตรกรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การตีความมาตรฐานการบัญชี

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

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจประกันภัยในการกำหนดให้เครื่องมือทางการเงินเป็นเครื่องมือทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2559)	เกษตรกรรม
ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2559)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	การร่วมการงาน
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2559)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2559)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	เงินที่นำส่งรัฐ

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ที่มีต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง แต่จะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้เมื่อเงินให้สินเชื่อหรือดอกเบี้ยค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะรับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน

เมื่อธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ธนาคารจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินรับฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการค้าแสดงตามราคายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการป้องกันความเสี่ยงถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกัน

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

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด

2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์

3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากตราสารอนุพันธ์แฝงไม่ถูกแยกและในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือของตราสารอนุพันธ์แฝงได้ ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมทั้งสัญญาโดยใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

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

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนรับรู้และตัดรายการในงบการเงิน ณ วันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย (Trade Date)

การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ออกเป็น หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป หลักทรัพย์ที่ซื้อมาเพื่อหวังกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในระยะสั้นได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า เงินลงทุนที่ไม่ระบุช่วงเวลาที่แน่นอนซึ่งอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย เงินลงทุนที่มีอายุคงที่ซึ่งผู้บริหารตั้งใจและมีความสามารถถือจนครบกำหนดได้ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดได้ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ผู้บริหารกำหนดการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อซื้อและประเมินจุดประสงค์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ

ราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์เผื่อขายแสดงด้วยราคายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ทั่วไป และแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย จะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้นั้น ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วนราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

3.5 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อคงเหลือ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีไว้เผื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายสุทธิจากหนี้สูญได้รับคืน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้เป็นจำนวนที่ประมาณขึ้นจากประสบการณ์การเก็บหนี้ในอดีต และการประเมินของฝ่ายบริหารของธนาคารว่าจำนวนเท่าใดจึงจะเพียงพอสำหรับหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ฐานะของลูกหนี้ในปัจจุบันสำหรับลูกหนี้แต่ละรายและลูกหนี้โดยรวม

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคารและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี

ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 - 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.9 สัญญาเช่าดำเนินงาน - ทางด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.10 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับวัตถุประสงค์ในการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสด บัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงิน บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน

3.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินจะไม่รับรู้สำหรับขาดทุนจากการดำเนินงานในอนาคต

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนด การจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของธนาคาร และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคาร เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาว

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

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3.14 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์หมายถึงรายการจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัสโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะถูกรับรู้ทันทีในปีที่พนักงานให้บริการตามเงื่อนไข ยกเว้นกรณีการจ่ายมีเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการที่พนักงานต้องเป็นพนักงานของธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนดการให้บริการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจะรับรู้โดยการเฉลี่ยตามระยะเวลาดังกล่าว

3.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.15.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีก่อนๆและไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอ ที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

ธนาคารคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าหลากหลายวิธี ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินซึ่งเกี่ยวพันกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้ประเมินมูลค่าหลักประกันหรือกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ความมีชื่อเสียง และการผิดชำระหนี้ การพิจารณาแนวโน้มตลาดและภาวะเศรษฐกิจ

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อธนาคารและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

5. การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

5.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

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

กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญภายในธนาคารสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล

5.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะเกิดความสูญเสียทางเศรษฐกิจจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือมีโอกาสที่จะเกิดจากภาระผูกพันของธนาคาร) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ที่มีแนวโน้มจะไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันตามสัญญา องค์ประกอบที่สำคัญของการประเมินคุณภาพด้านเครดิตควรรวมถึงโอกาสความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระเงินตามสัญญาและจำนวนเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารคาดว่าจะเรียกคืนได้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

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

ธนาคารดำเนินนโยบายภายใต้นโยบายความเสี่ยงด้านเครดิต (“Credit Risk Policy”) ของกิจการในกลุ่มบีเอ็นพี พารีบาส์ทั่วโลกซึ่งเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารประกอบด้วยแนวทางการบริหารความเสี่ยงและหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจัดการความเสี่ยงนั้น

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ถือเป็นความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคาร

ก. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุนของธนาคารทั้งในปีปัจจุบันและในอนาคต

ข. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และต้นทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559						
	0-3 เดือน	**3 ถึง 12 เดือน**	**1 ถึง 5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**	**ไม่มีภาระดอกเบี้ย**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,054	55	-	-	-	234	5,343
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	31,341	31,341
เงินลงทุน	5,989	11,080	-	1,385	-	-	18,454
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,553	120	241	-	-	-	5,914
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	4,535	4,535
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	24	24
รวม	16,596	11,255	241	1,385	-	36,134	65,611
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	9,388	555	-	-	-	961	10,904
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	81	-	1,303	332	-	-	1,716
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	184	184
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	435	-	-	-	435
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	35,234	35,234
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	4,069	4,069
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,923	1,923
รวม	9,469	555	1,738	332	-	42,371	54,465

หน่วย : ล้านบาท

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

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินหรือหลักประกันได้เพียงพอตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยไม่กระทบต่อฐานะการเงินหรือกิจกรรมตามปกติของธนาคาร

ธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของสำนักงานใหญ่และปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อรักษาสมดุลของโครงสร้างทางการเงินให้สามารถสนับสนุนการเติบโตของธนาคาร สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอที่จะปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่างๆ ไม่ริเริ่มก่อปัญหาในระบบตลาดการเงิน บริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล รักษาต้นทุนของเงินทุนให้อยู่ในระดับต่ำสุด และสามารถจัดการสภาวะวิกฤติทางด้านสภาพคล่องได้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559						
	เมื่อเรียก	**น้อยกว่า 3 เดือน**	**3 ถึง 12 เดือน**	**1 ถึง 5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**ไม่กำหนดเวลา**	**รวม**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	234	5,054	55	-	-	-	5,343
เงินลงทุน*	-	5,989	11,080	1,385	-	-	18,454
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	5,553	120	241	-	-	5,914
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	4,535	-	-	-	-	4,535
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	18	-	6	-	-	24
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	234	21,149	11,255	1,632	-	-	34,270
เงินรับฝาก	7,220	3,129	555	-	-	-	10,904
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	81	-	-	1,303	332	-	1,716
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	184	-	-	-	-	184
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	322	113	-	435
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	4,069	-	-	-	-	4,069
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	1,923	-	-	-	-	1,923
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	7,301	9,305	555	1,625	445	-	19,231
สภาพคล่องสุทธิ	(7,067)	11,844	10,700	7	(445)	-	15,039

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

หน่วย : ล้านบาท

	2558						
	เผื่อเรียก	**น้อยกว่า 3 เดือน**	**3 ถึง 12 เดือน**	**1 ถึง 5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**ไม่กำหนดเวลา**	**รวม**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	242	8,483	22	68	-	-	8,815
เงินลงทุน*	-	10,314	11,134	555	-	-	22,003
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	5,922	115	196	1	-	6,234
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	47	-	-	-	6	53
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	242	24,766	11,271	819	1	6	37,105
เงินรับฝาก	9,084	2,610	950	-	-	-	12,644
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	106	-	-	1,228	331	-	1,665
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	629	115	-	744
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	95	-	-	-	-	95
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	2,147	12	10	-	-	2,169
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	9,190	4,852	962	1,867	446	-	17,317
สภาพคล่องสุทธิ	(8,948)	19,914	10,309	(1,048)	(445)	6	19,788

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

6. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่า

ธนาคารจัดประเภทมูลค่ายุติธรรมโดยพิจารณาจากระดับความสำคัญของข้อมูลพื้นฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังต่อไปนี้

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

การโอนเปลี่ยนลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาหรือระดับการสังเกตได้ของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559		
	ระดับ 1	**ระดับ 2**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	31,340,647	31,340,647
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,918,968	1,918,968
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	16,535,380	16,535,380
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	49,794,995	49,794,995
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	35,233,555	35,233,555
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	434,741	434,741
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	35,668,296	35,668,296

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	2558		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	37,559,613	37,559,613
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	674,015	674,015
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	21,328,898	21,328,898
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	59,562,526	59,562,526
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	46,431,332	46,431,332
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	743,936	743,936
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	47,175,268	47,175,268

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

เทคนิคที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นเป็นประจำและจัดเป็นระดับ 2 มีดังนี้ :

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

	2559		
	ระดับ 1	**ระดับ 2**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	5,343,079	5,343,079
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	5,854,117	5,854,117
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	11,197,196	11,197,196
หนี้สินทางการเงิน			
เงินรับฝาก	-	10,903,613	10,903,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,716,292	1,716,292
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	12,619,905	12,619,905

หน่วย : พันบาท

	2558		
	ระดับ 1	**ระดับ 2**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	8,814,286	8,814,286
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	6,179,504	6,179,504
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	14,993,790	14,993,790
หนี้สินทางการเงิน			
เงินรับฝาก	-	12,644,186	12,644,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,665,130	1,665,130
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	14,309,316	14,309,316

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชีหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของรายการเงินรับฝากมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

7. เงินกองทุน

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,952,597	8,526,593
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,877,090	8,629,467
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	494,750	419,771
รวม	10,371,840	9,049,238
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	9,877,090	8,526,593
รายการหัก	3,391	4,807
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	9,873,699	8,521,786
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	16.11	13.17
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามที่ธปท. กำหนด (ร้อยละ)	9.125	8.50
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *	9,838,963	8,219,528
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง* (ร้อยละ)	16.06	12.70

* มีผลบังคับใช้ในเดือนมกราคม 2558

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.bnpparibas.co.th ในเดือนเมษายน 2560

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

เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2559 ธนาคารได้เพิ่มเงินกองทุนโดยการกู้ยืมเงินจากกลุ่มธุรกิจบีเอ็นพี พารีบาส์ จำนวน 37.00 ล้านเหรียญสหรัฐหรือเทียบเท่า 1,295.00 ล้านบาท เป็นผลให้ธนาคารมีเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 เพิ่มขึ้น

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

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559		
	เมื่อทวงถาม	**มีระยะเวลา**	**รวม**
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	200,233	431,000	631,233
ธนาคารพาณิชย์อื่น	12,521	4,600,000	4,612,521
รวม	212,754	5,031,000	5,243,754
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	441	441
รวมในประเทศ	212,754	5,031,441	5,244,195
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	8,809	-	8,809
เงินโครนสวีเดน	2,379	-	2,379
เงินโครนเดนมาร์ก	185	-	185
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	9,857	-	9,857
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	77,798	77,798
รวม	21,230	77,798	99,028
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	634	634
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(778)	(778)
รวมต่างประเทศ	21,230	77,654	98,884
รวมในประเทศและต่างประเทศ	233,984	5,109,095	5,343,079

หน่วย : พันบาท

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

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

9. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า

9.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	2559		
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา*
อัตราแลกเปลี่ยน	27,035,138	28,563,925	967,125,206
อัตราดอกเบี้ย	4,300,082	6,669,630	768,312,932
เครดิต	5,427	-	523,942
รวม	31,340,647	35,233,555	1,735,962,080

หน่วย : พันบาท

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

* ตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ยหมายถึงจำนวนเงินที่อ้างอิงตามสัญญา และตราสารอนุพันธ์อื่นๆ หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

9.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2559 (ร้อยละ)	2558 (ร้อยละ)
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	61	64
บริษัทในกลุ่ม	28	27
บุคคลภายนอก	11	9
รวม	100	100

10. เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559 ราคายุติธรรม	2558 ราคายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,918,968	674,015
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	1,918,968	674,015
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,535,380	21,328,898
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	16,535,380	21,328,898
รวมเงินลงทุนสุทธิ	18,454,348	22,002,913

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
เงินเบิกเกินบัญชี	8	-
เงินให้กู้ยืม	5,913,131	6,233,042
เงินให้กู้ยืมพนักงาน	771	936
รวมเงินให้สินเชื่อ	5,913,910	6,233,978
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,429	9,249
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	5,918,339	6,243,227
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท. (รายสินเชื่อ)	(59,139)	(62,340)
เงินสำรองส่วนเกิน	(5,083)	(1,383)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,854,117	6,179,504

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

	2559			**2558**		
	ในประเทศ	**ต่างประเทศ**	**รวม**	**ในประเทศ**	**ต่างประเทศ**	**รวม**
เงินบาท	4,809,783	-	4,809,783	4,465,188	-	4,465,188
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,104,127	-	1,104,127	1,768,790	-	1,768,790
รวม	5,913,910	-	5,913,910	6,233,978	-	6,233,978

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

	2559					
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**รวม**
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,025,558	-	-	-	-	2,025,558
สาธารณูปโภคและการบริการ	3,374,920	-	-	-	-	3,374,920
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	512,661	-	-	-	-	512,661
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	771	-	-	-	-	771
รวม	5,913,910	-	-	-	-	5,913,910

หน่วย : พันบาท

	2558					
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**รวม**
การเกษตรและเหมืองแร่	687,476	-	-	-	-	687,476
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,376,872	-	-	-	-	4,376,872
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,168,694	-	-	-	-	1,168,694
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	936	-	-	-	-	936
รวม	6,233,978	-	-	-	-	6,233,978

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

	2559			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	**ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**	**อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	5,918,339	5,913,910	1	59,139
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	5,918,339	5,913,910		59,139
เงินสำรองส่วนเกิน				5,083
				64,222

หน่วย : พันบาท

	2558			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	**ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**	**อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	6,243,227	6,233,978	1	62,340
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	6,243,227	6,233,978		62,340
เงินสำรองส่วนเกิน				1,383
				63,723

12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559					
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**รวม**
ยอดต้นปี	63,723	-	-	-	-	63,723
บวก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มระหว่างปี	499	-	-	-	-	499
ยอดสิ้นปี	64,222	-	-	-	-	64,222

หน่วย : พันบาท

	2558					
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**รวม**
ยอดต้นปี	69,711	-	-	-	-	69,711
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดระหว่างปี	(5,988)	-	-	-	-	(5,988)
ยอดสิ้นปี	63,723	-	-	-	-	63,723

13. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	**เพิ่มขึ้น**	**จำหน่าย**	**ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559**
ราคาทุน				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	12,922	-	-	12,922
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	64,792	1,783	-	66,575
รวมราคาทุน	77,714	1,783	-	79,497
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(7,827)	(753)	-	(8,580)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	(44,015)	(6,750)	-	(50,765)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(51,842)	(7,503)	-	(59,345)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	25,872			20,152

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

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

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2559	**บาท**	7,503
2558	**บาท**	8,773

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและเครื่องตกแต่งและติดตั้งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 42.28 ล้านบาท และ 30.36 ล้านบาท ตามลำดับ

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

				หน่วย : พันบาท
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	**เพิ่มขึ้น**	**จำหน่าย**	**ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559**
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10,749	-	-	10,749
รวมราคาทุน	10,749	-	-	10,749
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(5,942)	(1,416)	-	(7,358)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(5,942)	(1,416)	-	(7,358)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4,807			3,391

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2559	**บาท**	1,416
2558	**บาท**	1,272

16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	32,324	31,520

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	รายการที่รับรู้ในกำไรสะสม	ยอดปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
ผลแตกต่างชั่วคราว					
เงินให้สินเชื่อ	20,522	(7,431)	-	-	13,091
เงินลงทุน	(2,359)	(281)	7,654	-	5,014
ประมาณการหนี้สิน	6,456	1,091	-	-	7,547
อื่นๆ	6,901	(229)	-	-	6,672
รวม	31,520	(6,850)	7,654	-	32,324

หน่วย : พันบาท

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

17. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
เงินมัดจำ	5,786	5,768
อื่นๆ	4,540	2,563
รวม	10,326	8,331

18. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

18.1 จำแนกตามประเภท

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	960,685	1,636,417
ออมทรัพย์	6,258,625	7,447,553
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	3,684,303	3,560,216
รวมเงินรับฝาก	10,903,613	12,644,186

18.2 จำแนกตามสกุลเงิน

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,119,559	4,665,322
เงินบาท	7,264,864	7,867,932
เงินสกุลอื่น	519,190	110,932
รวมเงินรับฝาก	10,903,613	12,644,186

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559		
	เมื่อทวงถาม	**มีระยะเวลา**	**รวม**
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	81,617	-	81,617
สถาบันการเงินอื่น	-	1,634,675	1,634,675
รวม	81,617	1,634,675	1,716,292

หน่วย : พันบาท

	2558		
	เมื่อทวงถาม	**มีระยะเวลา**	**รวม**
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	106,002	-	106,002
สถาบันการเงินอื่น	-	1,559,128	1,559,128
รวม	106,002	1,559,128	1,665,130

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงินเป็นจำนวนเท่ากัน จำนวน 395 ล้านบาท

20. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	434,741	743,936
รวม	434,741	743,936

ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือลอยตัวอ้างอิงกับการเคลื่อนไหวของ swap curve หรือตัวแปรอื่น ธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงได้ก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2559 (ร้อยละ)	2558 (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	100	100
รวม	100	100

21. ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	2558
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	35,168	30,028
ประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน	2,573	2,255
รวม	37,741	32,283

22. ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	2558
ยอดยกมาต้นปี	32,283	26,933
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,682	3,377
ต้นทุนดอกเบี้ย	977	939
ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	1,271
ผลประโยชน์จ่าย	(201)	(237)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	37,741	32,283

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับสมมติฐานที่รับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
รวมในกำไรสะสม		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(5,554)	(3,956)
รับรู้ระหว่างปี	-	(1,598)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(5,554)	(5,554)

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	2559	**2558**
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3	ร้อยละ 3
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5
อัตราเงินเฟ้อ	ร้อยละ 3	ร้อยละ 3
อัตราเพิ่มขึ้นของราคาทอง	ร้อยละ 6	ร้อยละ 6
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

ผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	**2559**	**2558**
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(4,033)	(3,443)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	4,660	3,979
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	4,519	3,858
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(3,997)	(3,413)

23. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	20,848	14,934
หนี้สินอื่น	42,825	40,116
รวมหนี้สินอื่น	63,673	55,050

24. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559			2558		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
เลตเตอร์ออฟเครดิต	3,062	3,286,249	3,289,311	11,702	4,644,832	4,656,534
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	53,746	53,746	1,100	36,089	37,189
ภาระตามตั๋วเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	536	44,139	44,675	-	122,921	122,921
ภาระผูกพันอื่น	14,205,918	19,287,967	33,493,885	11,909,947	15,378,291	27,288,238
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที - ซื้อ	9,816,076	5,840,447	15,656,523	1,010,080	1,183,496	2,193,576
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที - ขาย	5,588,966	10,065,053	15,654,019	1,182,341	1,012,321	2,194,662
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ซื้อ	24,329,595	49,587,271	73,916,866	20,002,236	22,946,829	42,949,065
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ขาย	21,278,558	52,895,022	74,173,580	9,086,948	33,733,259	42,820,207
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	68,538,633	184,458,438	252,997,071	98,579,770	236,198,712	334,778,482
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ขาย	159,389,870	93,050,141	252,440,011	201,871,201	133,684,291	335,555,492
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	457,218,016	310,299,916	767,517,932	515,604,627	378,449,663	894,054,290
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ซื้อ	290,222,647	307,018,627	597,241,274	312,124,237	333,614,439	645,738,676
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ขาย	220,533,468	381,654,320	602,187,788	236,625,711	418,622,988	655,248,699

หน่วย : พันบาท

	2559			2558		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	352,360	937,901	1,290,261	154,580	234,576	389,156
สิทธิอนุพันธ์ในการขายเงินตราต่างประเทศ - ขาย	3,500	1,684,041	1,687,541	60,440	36,089	96,529
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้ออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ซื้อ	-	-	-	4,000,000	-	4,000,000
สิทธิอนุพันธ์ในการขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ขาย	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
Credit Default Swap	300,000	223,942	523,942	300,000	225,553	525,553
Forward exchange option - bought	72,000	1,257,656	1,329,656	234,800	158,790	393,590
Forward exchange option - sold	783,082	869,823	1,652,905	35,000	61,351	96,351
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	-	1,791,533	1,791,533	-	2,887,084	2,887,084
รวม	1,272,636,287	1,424,306,232	2,696,942,519	1,417,794,720	1,583,231,574	3,001,026,294

ผู้บริหารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบขาดทุนอันเป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

25. รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	**2558**
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
เงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	622,418	626,200
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	16,207	2,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,003,767	889,975
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	97,193	153,618
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	9,907,824	8,629,467
ภาระผูกพัน	565,436,167	651,442,898

หน่วย : พันบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	**2558**
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	13,220	9,190
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	212,892	167,652
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ		
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(266,190)	(1,024,669)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	21,432	83,826
- ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	66,346	45,008
- ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาด้านเทคนิค	82,478	103,207
ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	65,105	66,409
- ผลประโยชน์ระยะยาว	876	706

ธนาคารกำหนดราคาของรายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชน อันเป็นปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

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

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

26. การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ให้แก่พนักงานบางกลุ่ม ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัสโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	12,230	15,606
รวม	12,230	15,606

27. ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ระยะเวลา	**2559**	**2558**
ไม่เกิน 1 ปี	13,024	12,862
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	22,824	5,250
รวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว	35,848	18,112

ค่าเช่าขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีจำนวน 12.81 ล้านบาท และ 12.31 ล้านบาท ตามลำดับ

28. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานเดียว คือการประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินของธนาคารจึงเกี่ยวข้องกับธุรกรรมในประเทศไทย

29. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	144,845	63,189
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	106,178	191,331
เงินลงทุนในตราสารหนี้	255,106	242,719
เงินให้สินเชื่อ	119,436	120,472
อื่นๆ	80	1,394
รวมรายได้ดอกเบี้ย	625,645	619,105

30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
เงินรับฝาก	67,258	52,538
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	327,878	326,553
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	49,832	39,113
อื่นๆ	22,164	10,223
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	467,132	428,427

31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรองรับอาวัลและการค้ำประกัน	83,318	74,272
อื่นๆ	38,034	31,213
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	121,352	105,485
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(31,167)	(33,407)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	90,185	72,078

32. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,234,049	2,134,457
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(589,327)	(1,719,273)
ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต	9,843	1,502
ตราสารหนี้	(19,816)	33,545
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	634,749	450,231

33. ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	9,194	25,160
ขาดทุนจากการไถ่ถอน และดอกเบี้ยจ่าย	(25,660)	(47,153)
รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(16,466)	(21,993)

34. หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	499	988
เงินให้สินเชื่อ (โอนกลับ)	(499)	(5,988)
รวม	-	(5,000)

35. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	63,839	29,589
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีกับผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้น	6,850	(6,866)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	70,689	22,723

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2559			**2558**		
	จำนวนก่อนภาษี	**ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี**	**จำนวนสุทธิจากภาษี**	**จำนวนก่อนภาษี**	**ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี**	**จำนวนสุทธิจากภาษี**
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(38,270)	7,654	(30,616)	6,325	(1,265)	5,060
กำไร (ขาดทุน) จากผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	(1,598)	319	(1,279)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(38,270)	7,654	(30,616)	4,727	(946)	3,781

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2559		**2558**	
	พันบาท	**อัตราภาษี (ร้อยละ)**	**พันบาท**	**อัตราภาษี (ร้อยละ)**
กำไรก่อนภาษีเงินได้	316,311	20	89,294	20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	63,262		17,859	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	7,427		4,864	
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	70,689	22	22,723	25

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2558

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

ดังนั้น ธนาคารจึงใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าว

36. การอนุมัติงบการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2560