ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

Deloitte.

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสุ ไชยยศ
สอบบัญชี จำกัด
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 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน 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 การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูลการแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

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

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 12 เมษายน 2561

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
สินทรัพย์			
เงินสด		656	595
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	4,400,774	5,343,079
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	16,760,136	31,340,647
เงินลงทุนสุทธิ	10	15,987,764	18,454,348
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		7,896,302	5,913,910
ดอกเบี้ยค้างรับ		14,563	4,429
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		7,910,865	5,918,339
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(6,346)	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(79,913)	(64,222)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		7,824,606	5,854,117
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14	22,479	20,152
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	2,022	3,391
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16	17,953	32,324
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		3,869,696	4,534,732
ลูกหนี้อื่น		879,768	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		29,377	21,039
สินทรัพย์อื่น	17	16,555	10,326
รวมสินทรัพย์		49,811,786	65,614,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินรับฝาก	18	15,551,624	10,903,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	1,758,649	1,716,292
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		45,059	46,245
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		211,106	184,011
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	20	432,133	434,741
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	17,880,573	35,233,555
ประมาณการหนี้สิน	21 และ 22	43,675	37,741
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		3,659,355	4,069,215
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		117,665	110,487
เจ้าหนี้อื่น		11,757	1,789,220
หนี้สินอื่น	23	23,593	63,673
รวมหนี้สิน		39,735,189	54,588,793
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7.2	9,184,389	9,265,942
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		28,286	641,883
		9,212,675	9,907,825
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ		334,062	494,750
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		4,446	(22,240)
กำไรสะสม		525,414	645,622
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		10,076,597	11,025,957
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		49,811,786	65,614,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	29	586,398	625,645
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	(524,473)	(467,132)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		61,925	158,513
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		114,564	121,352
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(33,656)	(31,167)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31	80,908	90,185
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	696,597	634,749
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	33	(14,960)	(16,466)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		-	11
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		824,470	866,992
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		290,021	292,900
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		47,722	48,137
ค่าภาษีอากร		11,869	9,712
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	25	54,212	66,346
ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	25	108,068	21,432
อื่นๆ		127,241	112,154
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		639,133	550,681
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	34	20,000	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		165,337	316,311
ภาษีเงินได้	35	(39,923)	(70,689)
กำไรสุทธิ		125,414	245,622

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		33,357	(38,270)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรขาดทุนหรือขาดทุนในภายหลัง		(6,671)	7,654
		26,686	(30,616)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		26,686	(30,616)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		152,100	215,006

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		กำไรสะสม	รวม
			กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	9,265,942	494,750	(22,240)	(22,240)	645,622	10,384,074
เงินทุนเพิ่มขึ้นระหว่างปี	(81,553)	-	-	-	-	(81,553)
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	(245,622)	(245,622)
รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(160,688)	-	-	-	(160,688)
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ						
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	641,883	-	-	-	-	641,883
ลดลงระหว่างปี	(613,597)	-	-	-	-	(613,597)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	28,286	-	-	-	-	28,286
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	125,414	125,414
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	26,686	26,686	-	26,686
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	9,212,675	334,062	4,446	4,446	525,414	10,076,597

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		165,337	316,311
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย	14 และ 15	8,908	8,919
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	34	20,000	-
ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้		31,538	31,526
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(60,571)	13,501
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(24)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์		1	-
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสุทธิ		(613,597)	(16,642)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าตราสารอนุพันธ์			
ทางการเงินสุทธิ		(2,772,471)	(4,978,811)
กำไรที่ยังไม่เกิดจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย		(2,609)	(9,195)
มูลค่ายุติธรรม			
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	6,106	5,659
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	524,473	467,132
รายได้ดอกเบี้ย	29	(586,398)	(625,645)
เงินสดรับดอกเบี้ย		564,547	657,531
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(525,296)	(480,872)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(20,848)	(9,884)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		(3,260,904)	(4,620,470)

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		931,222	3,499,391
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า		(1,131,884)	(1,258,453)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(1,976,045)	320,068
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		665,036	(4,534,732)
ลูกหนี้อื่น		(879,768)	-
สินทรัพย์อื่น		(3,456)	(5,312)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		4,648,011	(1,740,573)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		42,356	51,162
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(1,186)	(12,019)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		27,096	184,011
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		-	(300,000)
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	22	(172)	(201)
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(409,860)	3,973,756
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		7,178	14,624
เจ้าหนี้อื่น		(1,777,463)	(152,013)
หนี้สินอื่น		(53,379)	(42,899)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		(138,999)	125,609
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(3,312,217)	(4,498,051)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(7,662,634)	(12,487,278)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		11,323,493	17,211,000
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์		(9,868)	(1,783)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		24	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		3,651,015	4,721,939

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)		(81,553)	1,295,000
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่		(245,622)	(1,454,207)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(327,175)	(159,207)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		11,623	64,681
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		97,265	32,584
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		108,888	97,265
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
เงินสด		656	595
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		27,518	33,751
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		80,714	62,919
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		108,888	97,265

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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 2560) เรื่อง "การนำเสนองบการเงิน" รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") เรื่อง "การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558"

2.3 งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลผลต่อการรายงานและหรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินจำนวน 56 ฉบับที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2560 ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2561 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

ผู้บริหารของธนาคารจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง แต่จะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้เมื่อเงินให้สินเชื่อหรือดอกเบี้ยค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะรับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน

เมื่อธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ธนาคารจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินรับฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน 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 ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

หลักทรัพย์เผื่อขายแสดงด้วยราคายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนคือสิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ 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

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์ หนี้สินและเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายที่เป็นหนี้ที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินจะไม่รับรู้สำหรับขาดทุนจากการดำเนินงานในอนาคต

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของธนาคาร และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคาร เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ระยะยาว

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานซึ่งได้แก่ โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และโครงการผลประโยชน์ตอบแทนอายุงานหนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี 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 เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีก่อนๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี 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 (ดูหมายเหตุข้อ 8 และ 18)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560						
	0 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,985	176	-	-	-	240	4,401
เงินลงทุน	5,995	7,898	2,095	-	-	-	15,988
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,404	403	219	864	-	-	7,890
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	3,870	3,870
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	915	915
รวม	16,384	8,477	2,314	864	-	5,025	33,064
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	14,495	33	1	-	-	1,023	15,552
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44	1,268	95	352	-	-	1,759
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	45	45
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	211	211
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	432	-	-	-	432
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	3,659	3,659
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	129	129
รวม	14,539	1,301	528	352	-	5,067	21,787

หน่วย : ล้านบาท

	2559						
	0 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,054	55	-	-	-	234	5,343
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	-	4,793	34,270
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	9,388	555	-	-	-	961	10,904
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	81	-	1,303	332	-	-	1,716
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	46	46
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	184	184
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	435	-	-	-	435
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	4,069	4,069
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,923	1,923
รวม	9,469	555	1,738	332	-	7,183	19,277

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

	2560						
	เมื่อเรียก	**น้อยกว่า 3 เดือน**	**3 ถึง 12 เดือน**	**1 ถึง 5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**ไม่กำหนดเวลา**	**รวม**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	247	3,979	175	-	-	-	4,401
เงินลงทุนสุทธิ*	3,111	2,884	7,898	2,095	-	-	15,988
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	6,404	403	1,083	-	-	7,890
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	3,870	-	-	-	-	3,870
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	880	29	-	6	-	-	915
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	4,238	17,166	8,476	3,184	-	-	33,064
เงินรับฝาก	9,682	5,837	33	-	-	-	15,552
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44	-	1,268	95	352	-	1,759
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45	-	-	-	-	-	45
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	211	-	-	-	-	211
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	432	-	-	432
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	3,659	-	-	-	-	3,659
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	129	-	-	-	-	129
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	9,771	9,836	1,301	527	352	-	21,787
สภาพคล่องสุทธิ	(5,533)	7,330	7,175	2,657	(352)	-	11,277

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

หน่วย : ล้านบาท

	2559						
	เผื่อเรียก	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนดเวลา	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	234	5,054	55	-	-	-	5,343
เงินลงทุนสุทธิ*	-	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	46	-	-	-	-	-	46
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	184	-	-	-	-	184
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	322	113	-	435
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	4,069	-	-	-	-	4,069
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	1,923	-	-	-	-	1,923
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	7,347	9,305	555	1,625	445	-	19,277
สภาพคล่องสุทธิ	(7,113)	11,844	10,700	7	(445)	-	14,993

* 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

	2560		
	ระดับ 1	**ระดับ 2**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	16,760,136	16,760,136
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	3,111,423	3,111,423
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	12,876,341	12,876,341
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	32,747,900	32,747,900
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	17,880,573	17,880,573
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	432,133	432,133
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	18,312,706	18,312,706

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

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

	2560		
	ระดับ 1	**ระดับ 2**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	4,400,774	4,400,774
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	7,824,606	7,824,606
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	12,225,380	12,225,380
หนี้สินทางการเงิน			
เงินรับฝาก	-	15,551,624	15,551,624
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,758,649	1,758,649
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	17,310,273	17,310,273

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

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชีหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของรายการเงินรับฝากมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

7. เงินกองทุน

7.1 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	**2559**
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,556,349	9,952,597
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,298,481	9,877,090
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	324,421	494,750
รวม	9,622,902	10,371,840
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	9,298,481	9,877,090
รายการหัก	2,021	3,391
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	9,296,460	9,873,699
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	16.77	16.11
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามที่ธปท. กำหนด (ร้อยละ)	9.75	9.125
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *	9,296,460	9,838,963
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง* (ร้อยละ)	16.77	16.06

* มีผลบังคับใช้ในเดือนมกราคม 2558

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

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใหม่ โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ 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 (2560 : ไม่มี)

7.2 เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	**2559**
ยอดยกมาต้นปี	9,907,825	8,629,467
เพิ่มขึ้นระหว่างปี (ดูหมายเหตุข้อ 7.1)	-	1,295,000
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(695,150)	(16,642)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	9,212,675	9,907,825

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	219,066	-	219,066
ธนาคารพาณิชย์อื่น*	14,892	3,650,000	3,664,892
รวม	233,958	3,650,000	3,883,958
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	531	531
รวมในประเทศ	233,958	3,650,531	3,884,489
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	5,446	-	5,446
เงินโครนสวีเดน	3,670	-	3,670
เงินโครนเดนมาร์ก	1,126	-	1,126
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	2,383	-	2,383
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	510,469	510,469
รวม	12,625	510,469	523,094
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3	3
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1,725)	(1,725)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(5,087)	(5,087)
รวมต่างประเทศ	12,625	503,660	516,285
รวมในประเทศและต่างประเทศ	246,583	4,154,191	4,400,774

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

* 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	2560		
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา*
อัตราแลกเปลี่ยน	12,389,403	12,051,462	798,104,642
อัตราดอกเบี้ย	4,365,955	5,829,111	699,458,842
เครดิต	4,778	-	1,104,256
รวม	16,760,136	17,880,573	1,498,667,740

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

* ตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ยหมายถึงจำนวนเงินที่อ้างอิงตามสัญญา และตราสารอนุพันธ์อื่นๆ หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

9.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2560 (ร้อยละ)	2559 (ร้อยละ)
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	58	61
บริษัทในกลุ่ม	31	28
บุคคลภายนอก	11	11
รวม	100	100

10. เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560 ราคายุติธรรม	2559 ราคายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,111,423	1,918,968
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	3,111,423	1,918,968
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,876,341	16,535,380
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	12,876,341	16,535,380
รวมเงินลงทุนสุทธิ	15,987,764	18,454,348

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : พันบาท

	2560	**2559**
เงินเบิกเกินบัญชี	16,734	8
เงินให้กู้ยืม	7,878,967	5,913,131
เงินให้กู้ยืมพนักงาน	601	771
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(6,346)	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	7,889,956	5,913,910
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	14,563	4,429
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	7,904,519	5,918,339
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. (รายสินเชื่อ)	(78,900)	(59,139)
เงินสำรองส่วนเกิน	(1,013)	(5,083)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7,824,606	5,854,117

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

	2560			**2559**		
	ในประเทศ	**ต่างประเทศ**	**รวม**	**ในประเทศ**	**ต่างประเทศ**	**รวม**
เงินบาท	5,313,707	27,139	5,340,846	4,809,783	-	4,809,783
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,634,045	915,065	2,549,110	1,104,127	-	1,104,127
รวม	6,947,752	942,204	7,889,956	5,913,910	-	5,913,910

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

	2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,679,497	-	-	-	-	4,679,497
สาธารณูปโภคและการบริการ	3,134,858	-	-	-	-	3,134,858
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	75,000	-	-	-	-	75,000
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	601	-	-	-	-	601
รวม	7,889,956	-	-	-	-	7,889,956

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

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

	2560			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	7,904,519	7,889,956	1	78,900
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	7,904,519	7,889,956		78,900
เงินสำรองส่วนเกิน				1,013
				79,913

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

12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	64,222	-	-	-	-	64,222
บวก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มระหว่างปี	15,691	-	-	-	-	15,691
ยอดสิ้นปี	79,913	-	-	-	-	79,913

หน่วย : พันบาท

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

13. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	**เพิ่มขึ้น**	**จำหน่าย**	**ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560**
ราคาทุน				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	12,922	292	(5,433)	7,781
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	66,575	9,575	(19,430)	56,720
รวมราคาทุน	79,497	9,867	(24,863)	64,501
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(8,580)	(529)	5,433	(3,676)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	(50,765)	(7,010)	19,429	(38,346)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(59,345)	(7,539)	24,862	(42,022)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	20,152			22,479

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

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2560	**บาท**	7,539
2559	**บาท**	7,503

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและเครื่องตกแต่งและติดตั้ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าว มีจำนวน 25.61 ล้านบาท และ 42.28 ล้านบาท ตามลำดับ

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10,749	-	-	10,749
รวมราคาทุน	10,749	-	-	10,749
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(7,358)	(1,369)	-	(8,727)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(7,358)	(1,369)	-	(8,727)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3,391			2,022

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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2560	บาท	1,369
2559	บาท	1,416

16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21,309	32,324
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,356)	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	17,953	32,324

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	รายการที่รับรู้ในกำไรสะสม	ยอดปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ผลแตกต่างชั่วคราว					
เงินให้สินเชื่อ	13,091	(5,136)	-	-	7,955
ประมาณการหนี้สิน	7,547	1,187	-	-	8,734
อื่นๆ	6,672	(2,052)	-	-	4,620
รวม	27,310	(6,001)	-	-	21,309
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ผลแตกต่างชั่วคราว					
เงินลงทุน	5,014	(1,699)	(6,671)	-	(3,356)
รวม	5,014	(1,699)	(6,671)	-	(3,356)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี - สุทธิ	32,324	(7,700)	(6,671)	-	17,953

หน่วย : พันบาท

	ยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	รายการที่รับรู้ในกำไรสะสม	ยอดปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
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
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี - สุทธิ	31,520	(6,850)	7,654	-	32,324

17. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
เงินมัดจำ	5,989	5,786
อื่นๆ	10,566	4,540
รวม	16,555	10,326

18. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

18.1 จำแนกตามประเภท

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,023,080	960,685
ออมทรัพย์	9,042,782	6,258,625
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	5,485,762	3,684,303
รวมเงินรับฝาก	15,551,624	10,903,613

18.2 จำแนกตามสกุลเงิน

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,687,793	3,119,559
เงินบาท	10,358,677	7,264,864
เงินสกุลอื่น	505,154	519,190
รวมเงินรับฝาก	15,551,624	10,903,613

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	43,955	-	43,955
สถาบันการเงินอื่น	-	1,714,694	1,714,694
รวม	43,955	1,714,694	1,758,649

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงินเป็นจำนวนเท่ากัน จำนวน 395 ล้านบาท

20. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	432,133	434,741
รวม	432,133	434,741

ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือลอยตัวอ้างอิงกับการเคลื่อนไหวของ swap curve หรือตัวแปรอื่น ธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงได้ก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2560 (ร้อยละ)	2559 (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	100	100
รวม	100	100

21. ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	40,712	35,168
ประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน	2,963	2,573
รวม	43,675	37,741

22. ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	**2559**
ยอดยกมาต้นปี	37,741	32,283
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,977	4,682
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,129	977
ผลประโยชน์จ่าย	(172)	(201)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	43,675	37,741

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับสมมติฐานที่รับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	**2559**
รวมในกำไรสะสม		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(5,554)	(5,554)
รับรู้ระหว่างปี	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(5,554)	(5,554)

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	2560	**2559**
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)	**2560**	**2559**
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(4,669)	(4,033)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	5,395	4,660
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	5,231	4,519
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(4,627)	(3,997)

23. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	**2559**
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	20,848
หนี้สินอื่น	23,593	42,825
รวมหนี้สินอื่น	23,593	63,673

24. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560			2559		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	2,200,795	2,200,795	3,062	3,286,249	3,289,311
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	65,362	65,362	-	53,746	53,746
ภาระตามตั๋วเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	-	7,387	7,387	536	44,139	44,675
ภาระผูกพันอื่น	11,658,443	17,874,075	29,532,518	14,205,918	19,287,967	33,493,885
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที - ซื้อ	2,000,898	8,123,459	10,124,357	9,816,076	5,840,447	15,656,523
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที - ขาย	8,120,148	2,005,943	10,126,091	5,588,966	10,065,053	15,654,019
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ซื้อ	18,981,451	99,867,366	118,848,817	24,329,595	49,587,271	73,916,866
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ขาย	48,576,662	70,898,600	119,475,262	21,278,558	52,895,022	74,173,580
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	70,354,691	112,783,432	183,138,123	68,538,633	184,458,438	252,997,071
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ขาย	91,513,921	92,596,927	184,110,848	159,389,870	93,050,141	252,440,011
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	478,520,166	220,743,676	699,263,842	457,218,016	310,299,916	767,517,932
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ซื้อ	236,429,231	249,191,982	485,621,213	290,222,647	307,018,627	597,241,274
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ขาย	191,696,924	293,636,979	485,333,903	220,533,468	381,654,320	602,187,788

หน่วย : พันบาท

	2560			2559		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	1,547,200	1,418,351	2,965,551	352,360	937,901	1,290,261
สิทธิอนุพันธ์ในการขายเงินตราต่างประเทศ - ขาย	6,790	68,630	75,420	3,500	1,684,041	1,687,541
Credit Default Swap	300,000	204,256	504,256	300,000	223,942	523,942
Forward exchange option - bought	1,456,730	1,496,785	2,953,515	72,000	1,257,656	1,329,656
Forward exchange option - sold	69,315	6,536	75,851	783,082	869,823	1,652,905
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	-	1,634,045	1,634,045	-	1,791,533	1,791,533
รวม	1,161,232,570	1,174,824,586	2,336,057,156	1,272,636,287	1,424,306,232	2,696,942,519

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	
	2560	**2559**
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
เงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	961,413	622,418
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	165	16,207
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,094,470	1,003,767
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	200,840	97,193
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	9,212,675	9,907,824
ภาระผูกพัน	546,177,962	565,436,167

หน่วย : พันบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	**2559**
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	16,527	13,220
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	269,424	212,892
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	108,068	21,432
- ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	54,212	66,346
- ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาด้านเทคนิค	95,674	82,478
ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	66,904	65,105
- ผลประโยชน์ระยะยาว	922	876

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

	2560	**2559**
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	5,590	12,230
รวม	5,590	12,230

27. ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ระยะเวลา	**2560**	**2559**
ไม่เกิน 1 ปี	12,986	13,024
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	12,966	22,824
รวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว	25,952	35,848

ค่าเช่าขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีจำนวน 13.65 ล้านบาท และ 12.81 ล้านบาท ตามลำดับ

28. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานเดียว คือการประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินของธนาคารจึงเกี่ยวข้องกับธุรกรรมในประเทศไทย

29. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,022	144,845
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	96,761	106,178
เงินลงทุนในตราสารหนี้	213,944	255,106
เงินให้สินเชื่อ	205,500	119,436
อื่นๆ	2,171	80
รวมรายได้ดอกเบี้ย	586,398	625,645

30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
เงินรับฝาก	59,727	67,258
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	400,830	327,878
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	42,394	49,832
อื่นๆ	21,522	22,164
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	524,473	467,132

31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรองรับอาวัลและการค้ำประกัน	80,853	83,318
อื่นๆ	33,711	38,034
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	114,564	121,352
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(33,656)	(31,167)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	80,908	90,185

32. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	**2559**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	744,210	1,234,049
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(145,158)	(589,327)
ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต	3,640	9,843
ตราสารหนี้	93,905	(19,816)
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	696,597	634,749

33. ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	**2559**
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	2,609	9,194
ขาดทุนจากการไถ่ถอน และดอกเบี้ยจ่าย	(17,569)	(25,660)
รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(14,960)	(16,466)

34. หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	**2559**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	4,309	(499)
เงินให้สินเชื่อ	15,691	499
รวม	20,000	-

35. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	32,223	63,839
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีกับผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้น	7,700	6,850
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	39,923	70,689

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2560			2559		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	33,357	(6,671)	26,686	(38,270)	7,654	(30,616)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	33,357	(6,671)	26,686	(38,270)	7,654	(30,616)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2560		2559	
	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	165,337	20	316,311	20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	33,067		63,262	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	6,856		7,427	
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	39,923	24	70,689	22

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

ดังนั้น ธนาคารจึงใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าว

36. การอนุมัติงบการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561