ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

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 2562

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
สินทรัพย์			
เงินสด		299	656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	500,042	4,400,774
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	14,436,242	16,760,136
เงินลงทุนสุทธิ	11	16,831,281	15,987,764
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		9,071,693	7,896,302
ดอกเบี้ยค้างรับ		13,504	14,563
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		9,085,197	7,910,865
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(5,769)	(6,346)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13	(90,739)	(79,913)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		8,988,689	7,824,606
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	15	18,824	22,479
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	16	9,158	2,022
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	26,238	17,953
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		9,175,505	3,869,696
ลูกหนี้อื่น		850,549	879,768
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		11,886	29,377
สินทรัพย์อื่น	18	33,272	16,555
รวมสินทรัพย์		50,881,985	49,811,786

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินรับฝาก	19	14,342,561	15,551,624
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20	488,498	1,758,649
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		39,788	45,059
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	211,106
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	21	420,217	432,133
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	11,595,388	17,880,573
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	22	42,086	43,675
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		9,513,292	3,659,355
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		111,673	117,665
เจ้าหนี้อื่น		8,640	11,757
หนี้สินอื่น		30,950	23,593
รวมหนี้สิน		36,593,093	39,735,189
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	7.2	9,311,042	9,184,389
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		(149,371)	28,286
		9,161,671	9,212,675
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ		4,775,282	334,062
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		28	4,446
กำไรสะสม		351,911	525,414
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		14,288,892	10,076,597
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		50,881,985	49,811,786

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	28	611,551	586,398
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(627,246)	(524,473)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ		(15,695)	61,925
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		104,269	114,564
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(41,909)	(33,656)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30	62,360	80,908
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	31	669,343	696,597
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	32	(5,550)	(14,960)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		710,458	824,470
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		330,773	290,021
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		45,447	47,722
ค่าภาษีอากร		13,421	11,869
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	24	65,136	54,212
ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	24	199,482	108,068
อื่นๆ		104,913	127,241
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		759,172	639,133
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	33	8,500	20,000
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(57,214)	165,337
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	34	3,688	(39,923)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(53,526)	125,414

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	**2561**	**2560**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	11.2	(5,523)	33,357
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	11.2	1,105	(6,671)
		(4,418)	26,686
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	22	6,796	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,359)	-
		5,437	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		1,019	26,686
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(52,507)	152,100

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		กำไรสะสม	รวม
				กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		9,265,942	494,750	(22,240)	(22,240)	645,622	10,384,074
เงินทุนลดลงระหว่างปี		(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	11.2	-	-	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

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		กำไรสะสม	รวม
				กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		9,184,389	334,062	4,446	4,446	525,414	10,048,311
เงินทุนเพิ่มขึ้นระหว่างปี		126,653	-	-	-	-	126,653
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่		-	-	-	-	(125,414)	(125,414)
รายการกับธนาคารที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของสำนักงานใหญ่							
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		-	4,441,220	-	-	-	4,441,220
รายการปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ							
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		28,286	-	-	-	-	28,286
ลดลงระหว่างปี		(177,657)	-	-	-	-	(177,657)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		(149,371)	-	-	-	-	(149,371)
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี		-	-	-	-	(53,526)	(53,526)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	11.2	-	-	(4,418)	(4,418)	5,437	1,019
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		9,161,671	4,775,282	28	28	351,911	14,288,892

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(57,214)	165,337
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดจำหน่าย	15 และ 16	9,223	8,908
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	33	8,500	20,000
ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้		26,115	31,538
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(46,128)	(60,571)
กำไรจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		-	(24)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		202	1
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสุทธิ		(177,657)	(613,597)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าตราสารอนุพันธ์			
ทางการเงินสุทธิ		(3,961,290)	(2,772,471)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย			
มูลค่ายุติธรรม		(11,916)	(2,609)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	5,362	6,106
รายได้ดอกเบี้ย	28	(611,551)	(586,398)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	627,246	524,473
เงินสดรับดอกเบี้ย		639,310	564,547
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(643,409)	(525,296)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		-	(20,848)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		(4,193,207)	(3,260,904)

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3,894,425	931,222
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า		523,983	(1,131,884)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(1,175,967)	(1,976,045)
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(5,305,809)	665,036
ลูกหนี้อื่น		29,219	(879,768)
สินทรัพย์อื่น		(17,268)	(3,456)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		(1,209,063)	4,648,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,270,151)	42,356
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(5,271)	(1,186)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		(211,106)	27,096
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	22	(155)	(172)
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์		5,853,937	(409,860)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		(5,992)	7,178
เจ้าหนี้อื่น		(3,117)	(1,777,463)
หนี้สินอื่น		12,888	(53,379)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		4,481,505	(138,999)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		1,398,851	(3,312,217)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(22,258,010)	(7,662,634)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		20,905,000	11,323,493
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์		(12,906)	(9,868)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		-	24
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(1,365,916)	3,651,015

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	**2561**	**2560**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	8	126,653	(81,553)
โอนกำไรสะสมให้สำนักงานใหญ่	8	(125,414)	(245,622)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		1,239	(327,175)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		34,174	11,623
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		108,888	97,265
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		143,062	108,888
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
เงินสด		299	656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		19,418	27,518
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		123,345	80,714
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		143,062	108,888

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

2.5.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่</u>

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 22	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า มีการเปลี่ยนแปลงในหลักการสำคัญ โดยกำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ ดังนี้

ขั้นตอนแรก: ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า
ขั้นที่สอง: ระบุภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา
ขั้นที่สาม: กำหนดราคาของรายการ
ขั้นที่สี่: ปันส่วนราคาของรายการให้กับภาระที่ต้องปฏิบัติที่รวมอยู่ในสัญญา
ขั้นที่ห้า: รับรู้รายได้เมื่อ (หรือขณะที่) กิจการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ธนาคารต้องรับรู้รายได้เมื่อธนาคารปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องรายได้เมื่อมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และการอ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ยกเว้นมาตรฐานฉบับต่อไปนี้ซึ่งมีการปรับปรุงหรือเพิ่มเติมข้อกำหนดและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเลือกวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งอธิบายให้ชัดเจนถึงการพิจารณาเกี่ยวกับการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีปรับย้อนหลังสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนไปยังบัญชีอื่น ๆ หรือการโอนจากบัญชีอื่น ๆ มาเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการใช้งานของอสังหาริมทรัพย์นั้น มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ได้เพิ่มข้อกำหนดต่าง ๆ โดยกำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังต่อไปนี้

1) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติสำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน สำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด
2) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยยอดสุทธิจากภาระผูกพันภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย
3) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่เปลี่ยนการจัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้กำหนดทางเลือกสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“TFRS 9”) เป็นการชั่วคราว กิจการสามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 นี้จนถึงรอบบัญชีที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อน TFRS 17 จะมีผลบังคับใช้

2.5.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

<u>มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน</u>

มาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 32	การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่าได้ให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจแก่ผู้ใช้งบการเงิน ในการประเมินผลกระทบของสัญญาเช่าที่มีต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานทางการเงิน และกระแสเงินสดของกิจการ โดยกิจการต้องพิจารณาเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญาและข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดเมื่อถือปฏิบัติมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องถือปฏิบัติมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้อย่างสม่ำเสมอกับสัญญาทั้งหมดที่มีลักษณะและสถานการณ์ที่คล้ายคลึงกัน

ผู้บริหารของธนาคาร จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคาร เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ 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 เงินลงทุนที่มีอายุคงที่ซึ่งธนาคารตั้งใจและมีความสามารถถือจนครบกำหนดได้ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดได้ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ธนาคารกำหนดการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อซื้อและประเมินจุดประสงค์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ

ราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุน

หลักทรัพย์เผื่อขายแสดงด้วยราคายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ทั่วไป และแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย จะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้นั้น ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วนราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารตัดบัญชีส่วนเกินหรือรับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายหรือรับรู้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ธนาคารบันทึกการเปลี่ยนแปลงประเภทจากหลักทรัพย์เผื่อขายไปเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน กำไร(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้นั้นซึ่งแสดงไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของตราสารหนี้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือวิธีอื่นที่ให้ผลไม่ต่างกัน

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 เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.10 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับวัตถุประสงค์ในการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสด บัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงิน บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน

3.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์ หนี้สินและเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินจะไม่รับรู้สำหรับขาดทุนจากการดำเนินงานในอนาคต

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้ว สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของธนาคารและได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก 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 เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีก่อนๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

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

ธนาคารคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

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

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งเกี่ยวพันกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้ประเมินมูลค่าหลักประกันหรือกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ความมีชื่อเสียง และการผิดชำระหนี้ การพิจารณาแนวโน้มตลาดและภาวะเศรษฐกิจ

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

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 9 และ 19)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561						
	0 ถึง 3 เดือน	**3 ถึง 12 เดือน**	**1 ถึง 5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**	**ไม่มีภาระดอกเบี้ย**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	270	7	-	-	-	223	500
เงินลงทุน	6,838	8,628	1,365	-	-	-	16,831
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,980	969	117	-	-	-	9,066
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	9,176	9,176
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	910	910
รวม	15,088	9,604	1,482	-	-	10,309	36,483
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	12,950	-	2	-	-	1,391	14,343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20	-	95	373	-	-	488
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	40	40
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	420	-	-	-	420
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	9,513	9,513
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	-	-	-	-	120	120
รวม	12,970	-	517	373	-	11,064	24,924

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

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

	2561						
	เมื่อเรียก	**น้อยกว่า 3 เดือน**	**3 ถึง 12 เดือน**	**1 ถึง 5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**ไม่กำหนดเวลา**	**รวม**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	227	267	6	-	-	-	500
เงินลงทุนสุทธิ*	2,634	4,204	8,628	1,365	-	-	16,831
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	6,925	125	1,870	146	-	9,066
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	9,176	-	-	-	-	9,176
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	851	53	-	6	-	-	910
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	3,712	20,625	8,759	3,241	146	-	36,483
เงินรับฝาก	9,332	5,009	-	2	-	-	14,343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20	-	-	95	373	-	488
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	40	-	-	-	-	-	40
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	420	-	-	420
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	9,513	-	-	-	-	9,513
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	120	-	-	-	-	120
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	9,392	14,642	-	517	373	-	24,924
สภาพคล่องสุทธิ	(5,680)	5,983	8,759	2,724	(227)	-	11,559

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

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

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (Liquidity coverage ratio disclosure) ทาง www.bnpparibas.co.th ภายในเดือนเมษายน 2562 ตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม 2561

6. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่า

ธนาคารจัดประเภทมูลค่ายุติธรรมโดยพิจารณาจากระดับความสำคัญของข้อมูลพื้นฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังต่อไปนี้

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

การโอนเปลี่ยนลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาหรือระดับการสังเกตได้ของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561		
	ระดับ 1	**ระดับ 2**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	14,436,242	14,436,242
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	2,633,569	2,633,569
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	4,547,196	4,547,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	21,617,007	21,617,007
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	11,595,388	11,595,388
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	420,217	420,217
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	12,015,605	12,015,605

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

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

	2561		
	ระดับ 1	**ระดับ 2**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	500,042	500,042
เงินลงทุนตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	-	9,650,516	9,650,516
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	8,988,689	8,988,689
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	19,139,247	19,139,247
หนี้สินทางการเงิน			
เงินรับฝาก	-	14,342,561	14,342,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	488,498	488,498
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	14,831,059	14,831,059

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

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชีหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของรายการเงินรับฝากมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

7. เงินกองทุน

7.1 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,650,516	9,556,349
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,256,028	9,298,481
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	4,775,282	334,062
รวม	14,031,310	9,632,543
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	9,256,028	9,298,481
รายการหัก	9,158	2,021
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	9,246,870	9,296,460
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	16.10	16.77
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามที่ธปท. กำหนด (ร้อยละ)	10.375	9.75
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *	9,246,870	9,296,460
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง* (ร้อยละ)	16.10	16.77

* มีผลบังคับใช้ในเดือนมกราคม 2558

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.bnpparibas.co.th ในเดือนเมษายน 2562

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

7.2 เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
ยอดยกมาต้นปี	9,212,675	9,907,825
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(51,004)	(695,150)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	9,161,671	9,212,675

8. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	**กระแสเงินสด**	**การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด**	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561**
	บาท	**บาท**	**บาท**	**บาท**
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	9,184,389	-	126,653	9,311,042
กำไรสะสม	525,414	(125,414)	(48,089)	351,911

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	**กระแสเงินสด**	**การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด**	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560**
	บาท	**บาท**	**บาท**	**บาท**
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	9,265,942	-	(81,553)	9,184,389
กำไรสะสม	645,622	(245,622)	125,414	525,414

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561		
	เมื่อทวงถาม	**มีระยะเวลา**	**รวม**
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	207,285	-	207,285
ธนาคารพาณิชย์อื่น*	5,199	-	5,199
รวม	212,484	-	212,484
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
รวมในประเทศ	212,484	-	212,484
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	1,566	-	1,566
เงินโครนสวีเดน	2,497	-	2,497
เงินโครนเดนมาร์ก	1,664	-	1,664
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	8,493	-	8,493
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	277,294	277,294
รวม	14,220	277,294	291,514
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1,195)	(1,195)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,761)	(2,761)
รวมต่างประเทศ	14,220	273,338	287,558
รวมในประเทศและต่างประเทศ	226,704	273,338	500,042

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

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

10. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า

10.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	2561		
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา*
อัตราแลกเปลี่ยน	10,778,471	6,830,203	748,318,654
อัตราดอกเบี้ย	3,655,200	4,765,185	793,407,170
เครดิต	2,571	-	502,811
รวม	14,436,242	11,595,388	1,542,228,635

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

* ตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ยหมายถึงจำนวนเงินที่อ้างอิงตามสัญญา และตราสารอนุพันธ์อื่นๆ หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

10.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2561 (ร้อยละ)	2560 (ร้อยละ)
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	58	58
บริษัทในกลุ่ม	30	31
บุคคลภายนอก	12	11
รวม	100	100

11. เงินลงทุนสุทธิ

11.1 เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561 ราคายุติธรรม/ราคาทุนตัดจำหน่าย	2560 ราคายุติธรรม/ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,633,569	3,111,423
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	2,633,569	3,111,423
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,547,196	12,876,341
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	4,547,196	12,876,341
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,650,516	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	9,650,516	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	16,831,281	15,987,764

11.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย ที่แสดงไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หน่วย : พันบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	**2560**
ยอดคงเหลือต้นปี	4,446	(22,240)
หัก กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจาก		
เงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	(4,667)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวข้อง	933	-
บวก การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนระหว่างปี	(856)	33,357
ภาษีเงินได้เกี่ยวข้อง	172	(6,671)
ยอดคงเหลือปลายปี	28	4,446

เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2561 ธนาคารได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งได้จัดประเภทไว้เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ไปเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจและความสามารถถือเงินลงทุนดังกล่าวจนครบกำหนด ซึ่งการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าว ทำให้เกิดผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเป็นจำนวน 4.67 ล้านบาท โดยแสดงเป็นกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนไว้ในกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายที่แสดงไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้ด้วยวิธีเส้นตรง

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
เงินเบิกเกินบัญชี	29,723	16,734
เงินให้กู้ยืม	9,041,546	7,878,967
เงินให้กู้ยืมพนักงาน	424	601
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,769)	(6,346)
รวมเงินให้สินเชื่อ	9,065,924	7,889,956
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	13,504	14,563
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	9,079,428	7,904,519
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. (รายสินเชื่อ)	(90,659)	(78,900)
เงินสำรองส่วนเกิน	(80)	(1,013)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8,988,689	7,824,606

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

	2561			**2560**		
	ในประเทศ	**ต่างประเทศ**	**รวม**	**ในประเทศ**	**ต่างประเทศ**	**รวม**
เงินบาท	8,504,796	-	8,504,796	5,313,707	27,139	5,340,846
เงินดอลลาร์สหรัฐ	556,539	-	556,539	1,634,045	915,065	2,549,110
อื่น ๆ	4,589	-	4,589	-	-	-
รวม	9,065,924	-	9,065,924	6,947,752	942,204	7,889,956

12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

	2561					
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**รวม**
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,661,815	-	-	-	-	6,661,815
สาธารณูปโภคและการบริการ	2,003,685	-	-	-	-	2,003,685
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	400,000	-	-	-	-	400,000
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	424	-	-	-	-	424
รวม	9,065,924	-	-	-	-	9,065,924

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

12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

	2561			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	**ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**	**อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	9,079,428	9,065,924	1	90,659
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	9,079,428	9,065,924		90,659
เงินสำรองส่วนเกิน				80
				90,739

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

13. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561					
	ปกติ	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน**	**สงสัย**	**สงสัยจะสูญ**	**รวม**
ยอดต้นปี	79,913	-	-	-	-	79,913
บวก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มระหว่างปี	10,826	-	-	-	-	10,826
ยอดสิ้นปี	90,739	-	-	-	-	90,739

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

14. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

15. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ราคาทุน				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	7,781	361	(319)	7,823
เครื่องตกแต่งและติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	56,720	4,196	(3,292)	57,624
รวมราคาทุน	64,501	4,557	(3,611)	65,447
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(3,676)	(590)	117	(4,149)
เครื่องตกแต่งและติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(38,346)	(7,420)	3,292	(42,474)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(42,022)	(8,010)	3,409	(46,623)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	22,479			18,824

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
เครื่องตกแต่งและติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	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)
เครื่องตกแต่งและติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(50,765)	(7,010)	19,429	(38,346)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(59,345)	(7,539)	24,862	(42,022)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	20,152			22,479

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561	8,010
2560	7,539

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและเครื่องตกแต่งและติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 31.94 ล้านบาท และ 25.61 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	**เพิ่มขึ้น**	**จำหน่าย**	**ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561**
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10,749	8,349	-	19,098
รวมราคาทุน	10,749	8,349	-	19,098
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(8,727)	(1,213)	-	(9,940)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(8,727)	(1,213)	-	(9,940)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	2,022			9,158

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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561	1,213
2560	1,369

17. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	28,299	21,309
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,061)	(3,356)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	26,238	17,953

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	**รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน**	**รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น**	**รายการที่รับรู้ในกำไรสะสม**	**ยอดปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ผลแตกต่างชั่วคราว					
เงินให้สินเชื่อ	7,955	9,345	-	-	17,300
ประมาณการหนี้สิน	8,734	1,042	-	(1,359)	8,417
อื่นๆ	4,620	(2,038)	-	-	2,582
รวม	21,309	8,349	-	(1,359)	28,299
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ผลแตกต่างชั่วคราว					
เงินลงทุน	(3,356)	190	1,105	-	(2,061)
รวม	(3,356)	190	1,105	-	(2,061)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี - สุทธิ	17,953	8,539	1,105	(1,359)	26,238

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

18. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	2560
เงินมัดจำ	5,979	5,989
อื่น ๆ	27,293	10,566
รวม	33,272	16,555

19. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

19.1 จำแนกตามประเภท

หน่วย : พันบาท

	2561	2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,390,929	1,023,080
ออมทรัพย์	7,940,994	9,042,782
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	5,010,638	5,485,762
รวมเงินรับฝาก	14,342,561	15,551,624

19.2 จำแนกตามสกุลเงิน

หน่วย : พันบาท

	2561	2560
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,839,729	4,687,793
เงินบาท	10,509,029	10,358,677
เงินสกุลอื่น	993,803	505,154
รวมเงินรับฝาก	14,342,561	15,551,624

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	20,250	-	20,250
สถาบันการเงินอื่น	-	468,248	468,248
รวม	20,250	468,248	488,498

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมียอดคงเหลือตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงินเป็นจำนวนเท่ากัน จำนวน 95 ล้านบาท และ 395 ล้านบาท ตามลำดับ

21. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	420,217	432,133
รวม	420,217	432,133

ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือลอยตัวอ้างอิงกับการเคลื่อนไหวของ swap curve หรือตัวแปรอื่น ธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงได้ก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2561	**2560**
	(ร้อยละ)	**(ร้อยละ)**
สถาบันการเงิน	100	100
รวม	100	100

22. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ (ดูหมายเหตุข้อ 22.1)	39,878	40,712
ประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน (ดูหมายเหตุข้อ 22.2)	2,208	2,963
รวม	42,086	43,675

22.1 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
ยอดคงเหลือต้นปีของประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ เมื่อเกษียณอายุ	40,712	35,168
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,741	4,489
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,221	1,055
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(6,796)	-
ผลประโยชน์จ่าย	-	-
ยอดคงเหลือสิ้นปีของประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ เมื่อเกษียณอายุ	39,878	40,712

กำไรจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับสมมติฐานที่รับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
รวมในกำไรสะสม		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(5,554)	(5,554)
รับรู้ระหว่างปี	6,796	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,242	(5,554)

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	2561	**2560**
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3	ร้อยละ 3
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5
อัตราเงินเฟ้อ	ร้อยละ 3	ร้อยละ 3
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์		
เมื่อเกษียณอายุ เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(3,485)	(4,669)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	3,951	5,395
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	3,836	5,231
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(3,457)	(4,627)

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 30 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างสำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ธนาคารจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ (ดูหมายเหตุข้อ 35)

22.2 ประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
ยอดคงเหลือต้นปีของประมาณการหนี้สินโครงการ		
ผลตอบแทนอายุงาน	2,963	2,573
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	494	488
ต้นทุนดอกเบี้ย	84	74
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(1,178)	-
ผลประโยชน์จ่าย	(155)	(172)
ยอดคงเหลือสิ้นปีของประมาณการหนี้สินโครงการ		
ผลตอบแทนอายุงาน	2,208	2,963

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทรับรู้ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนจำนวน 1,178 พันบาท

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	2561	**2560**
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3	ร้อยละ 3
อัตราเพิ่มขึ้นของราคาทอง	ร้อยละ 5	ร้อยละ 6
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินโครงการผลตอบแทนอายุงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(131)	(203)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	147	230
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	-	-
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	-	-

23. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561			2560		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
เลตเตอร์ออฟเครดิต	5,944,537	-	5,944,537	-	2,200,795	2,200,795
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	162,249	2,000	164,249	-	65,362	65,362
ภาระตามตั๋วเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	54,233	-	54,233	-	7,387	7,387
ภาระผูกพันอื่น	14,402,297	11,431,807	25,834,104	11,658,443	17,874,075	29,532,518
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที - ซื้อ	13,105,826	3,374,713	16,480,539	2,000,898	8,123,459	10,124,357
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที - ขาย	3,373,502	13,114,175	16,487,677	8,120,148	2,005,943	10,126,091
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ซื้อ	70,499,940	15,115,843	85,615,783	18,981,451	99,867,366	118,848,817
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ขาย	52,579,669	33,289,862	85,869,531	48,576,662	70,898,600	119,475,262
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	126,095,107	108,513,505	234,608,612	70,354,691	112,783,432	183,138,123
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ขาย	124,256,936	108,240,206	232,497,142	91,513,921	92,596,927	184,110,848
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	178,782,446	610,414,378	789,196,824	478,520,166	220,743,676	699,263,842
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ซื้อ	225,218,681	186,713,831	411,932,512	236,429,231	249,191,982	485,621,213
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ขาย	239,972,292	170,584,860	410,557,152	191,696,924	293,636,979	485,333,903

หน่วย : พันบาท

	2561			2560		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	2,741,321	1,886,500	4,627,821	1,547,200	1,418,351	2,965,551
สิทธิอนุพันธ์ในการขายเงินตราต่างประเทศ - ขาย	304,034	-	304,034	6,790	68,630	75,420
สิทธิอนุพันธ์สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย- ซื้อ	1,172,356	-	1,172,356	-	-	-
สิทธิอนุพันธ์สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย- ขาย	2,842,990	-	2,842,990	-	-	-
Credit Default Swap	202,811	-	202,811	300,000	204,256	504,256
Forward exchange option - bought	1,946,988	2,699,205	4,646,193	1,456,730	1,496,785	2,953,515
Forward exchange option - sold	-	288,700	288,700	69,315	6,536	75,851
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	-	-	-	-	1,634,045	1,634,045
รวม	1,063,658,215	1,265,669,585	2,329,327,800	1,161,232,570	1,174,824,586	2,336,057,156

ผู้บริหารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบขาดทุนอันเป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

24. รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	**2560**
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
เงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	406,657	961,413
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	54,405	165
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,838,759	1,094,470
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	288,774	200,840
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	9,161,671	9,212,675
ภาระผูกพัน	580,576,629	546,177,962

หน่วย : พันบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	**2560**
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	13,307	16,527
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	335,089	269,424
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ปันส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	199,482	108,068
- ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	65,136	54,212
- ค่าบริการเรียกเก็บระหว่างบริษัทในเครือ	82,131	95,674
ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	57,179	66,904
- ผลประโยชน์ระยะยาว	969	922

ธนาคารกำหนดราคาของรายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าทั่วไป

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

25. การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารจ่ายผลตอบแทนซึ่งอ้างอิงมูลค่าจากราคาหุ้นของธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ (สำนักงานใหญ่) ให้แก่พนักงานบางกลุ่ม ธนาคารให้สิทธิการจ่ายผลตอบแทนนี้แก่พนักงานในรูปแบบของการจ่ายโบนัสโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด

รายจ่าย (โอนกลับ) โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
รายจ่าย (โอนกลับ) โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	(4,020)	5,590
รวม	(4,020)	5,590

26. ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคารสำนักงาน และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ระยะเวลา	**2561**	**2560**
ไม่เกิน 1 ปี	12,580	12,986
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	5,153	12,966
รวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว	17,733	25,952

ค่าเช่าขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีจำนวน 13.77 ล้านบาท และ 13.65 ล้านบาท ตามลำดับ

27. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานเดียว คือการประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินของธนาคารจึงเกี่ยวข้องกับธุรกรรมในประเทศไทย

28. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,069	68,022
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	73,774	96,761
เงินลงทุนในตราสารหนี้	198,938	213,944
เงินให้สินเชื่อ	253,701	205,500
อื่น ๆ	20,069	2,171
รวมรายได้ดอกเบี้ย	611,551	586,398

29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
เงินรับฝาก	73,075	59,727
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	495,416	400,830
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	43,114	42,394
อื่นๆ	15,641	21,522
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	627,246	524,473

30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรองรับอาวัลและการค้ำประกัน	72,711	80,853
อื่น ๆ	31,558	33,711
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	104,269	114,564
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(41,909)	(33,656)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	62,360	80,908

31. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	554,952	744,210
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	60,470	(145,158)
ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต	766	3,640
ตราสารหนี้	53,155	93,905
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	669,343	696,597

32. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	11,916	2,609
ขาดทุนจากการไถ่ถอน และดอกเบี้ยจ่าย	(17,466)	(17,569)
รวมขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(5,550)	(14,960)

33. หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(2,326)	4,309
เงินให้สินเชื่อ	10,826	15,691
รวม	8,500	20,000

34. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561	**2560**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	4,852	32,223
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีกับผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้น	(8,540)	7,700
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(3,688)	39,923

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2561			**2560**		
	จำนวนก่อนภาษี	**ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี**	**จำนวนสุทธิจากภาษี**	**จำนวนก่อนภาษี**	**ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี**	**จำนวนสุทธิจากภาษี**
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(5,523)	1,105	(4,418)	33,357	(6,671)	26,686
กำไร (ขาดทุน) จากผลประโยชน์พนักงาน	6,796	(1,359)	5,437	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,273	(254)	1,019	33,357	(6,671)	26,686

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2561		**2560**	
	พันบาท	**อัตราภาษี (ร้อยละ)**	**พันบาท**	**อัตราภาษี (ร้อยละ)**
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(57,214)	20	165,337	20
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(11,443)		33,067	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	7,755		6,856	
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,688)	6	39,923	24

ธนาคารจึงใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าว

35. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเพิ่มขึ้นในงบการเงิน ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการประเมิน (ดูหมายเหตุข้อ 22.1)

36. การอนุมัติงบการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562