

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และบัญชีกับสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีที่ผ่านมาของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินที่กล่าวข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



อโนทัย ลีกิจวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 เมษายน พ.ศ. 2554

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ เป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศฝรั่งเศส และมีที่อยู่ที่ได้จดทะเบียนเป็นสาขาในประเทศไทยไว้ดังนี้

ชั้น 29 ตึกอับดุลราฮิม เลขที่ 990 ถนนพระราม 4 กรุงเทพมหานคร

ธนาคารดำเนินงานกิจการสาขากรุงเทพฯ โดยธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2539

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2554

2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขากรุงเทพฯของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ซึ่งจดทะเบียนในประเทศฝรั่งเศส (“สำนักงานใหญ่”) และไม่เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินนี้จัดทำขึ้นจากข้อมูลทางบัญชีที่ได้บันทึกในประเทศไทย ซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 ทั้งนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีบางฉบับที่ไม่บังคับใช้กับบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทมหาชนจำกัด และตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงานทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารเลือกที่จะไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 107 เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (เดิมฉบับที่ 48) การเลือกที่จะไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ เป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวกับการยกเว้นการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีกับธุรกิจที่ไม่ใช่บริษัทมหาชนจำกัด

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนบางประเภทและตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ฝ่ายบริหารประมาณการและกำหนดสมมติฐานที่เกี่ยวข้องอันจะมีผลต่อตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และข้อมูลรายได้และค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่เสนองบการเงินดังกล่าว ตัวเลขที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากตัวเลขประมาณการ ถึงแม้ว่าผู้บริหารได้จัดทำตัวเลขประมาณการด้วยความเข้าใจในเหตุการณ์และสิ่งที่ได้กระทำไปในปัจจุบันอย่างดีที่สุดแล้ว

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี

ก) แม่บทการบัญชี

แม่บทการบัญชีฉบับปรับปรุงมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม พ.ศ. 2553

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง

มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 และวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 และธนาคารไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มีดังต่อไปนี้

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องรายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26	เรื่องการบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องกำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบการเงินระหว่างกาล

2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการค้ำของสินทรัพย์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการรวมธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 เรื่องการสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่องสัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 เรื่อง รายได้ – รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 เรื่องความช่วยเหลือจากรัฐบาล – กรณีที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 เรื่องภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 เรื่องภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่นำเสนอ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ และฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบ

2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และ การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เกี่ยวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการที่ธนาคารได้รับสินค้าหรือบริการ โดยมีสิ่งตอบแทนเป็น

- ตราสารทุนของสำนักงานใหญ่ (การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน) ให้รับรู้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
- เงินสดหรือสินทรัพย์อื่น ซึ่งมูลค่าอ้างอิงกับราคาหุ้นของสำนักงานใหญ่ (การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด) ให้รับรู้เป็นหนี้สิน

ให้วัดมูลค่าของรายการด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินค้าหรือบริการที่ได้มา การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนไม่ต้องวัดมูลค่าใหม่หลังจากวันที่ให้สิทธิ ส่วนการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดจะต้องวัดมูลค่าทุกวันในงบแสดงฐานะการเงินและวันที่กิจการจ่ายชำระ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ธนาคารจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งสามารถจัดประเภทได้ 4 ประเภท ได้แก่ ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน รวมถึงโครงการสมทบเงิน และ โครงการผลประโยชน์พนักงาน ค) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น และ ง) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้วัดมูลค่าโครงการผลประโยชน์พนักงาน และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ธนาคารสามารถเลือกรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จหรือกำไรขาดทุน ส่วนผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้รับรู้ในกำไรขาดทุน ธนาคารจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

2.3 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง แต่จะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้เมื่อเงินให้สินเชื่อหรือดอกเบี้ยค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะรับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน

เมื่อธนาคารหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ธนาคารจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินรับฝากที่มีดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ออกเป็น หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป หลักทรัพย์ที่ซื้อมาเพื่อหวังกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในระยะสั้น ได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า เงินลงทุนที่ไม่ระบุช่วงเวลาที่แน่นอนซึ่งอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ ได้ถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนที่มีอายุคงที่ซึ่งผู้บริหารตั้งใจและมีความสามารถถือจนครบกำหนด ได้ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ได้ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ผู้บริหารกำหนดการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อซื้อและประเมินจุดประสงค์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ

ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

หลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยราคายุติธรรมปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ทั่วไป และแสดงในงบดุลด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย จะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยขณะปิดทำการ ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารหนี้ชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วนราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนที่ให้สินเชื่อคงเหลือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายสุทธิจากหนี้สูญที่ได้รับคืน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้เป็นจำนวนที่ประมาณขึ้นจากประสบการณ์การเก็บหนี้ในอดีต และการประเมินของฝ่ายบริหารของธนาคารว่าจำนวนเท่าใดจึงจะเพียงพอสำหรับหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ฐานะของลูกหนี้ในปัจจุบันสำหรับลูกหนี้แต่ละรายและลูกหนี้โดยรวม

2.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้รับ โอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณสำหรับอุปกรณ์ทุกประเภท โดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

อายุการให้ประโยชน์ของอุปกรณ์ได้ทบทวนและแก้ไขตามความเหมาะสม ณ ทุกวันที่ในงบดุล

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุง สินทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

กำไรขาดทุนจากการขายสินทรัพย์กำหนดขึ้นจากราคาตามบัญชีและได้รวมอยู่ในการคำนวณกำไรจากการดำเนินงาน

2.9 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารประกอบด้วยเงินสดรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝากเงินกู้ยืมรวมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินอื่นบางรายการ

2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.10 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการค้าแสดงตามราคายุติธรรมในงบดุลเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงถูกใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกัน

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

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์
3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน

หากตราสารอนุพันธ์แฝงไม่ถูกแยกและในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือของตราสารอนุพันธ์แฝงได้ ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมโดยใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 ธนาคารเลือกที่จะใช้วิธีการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) สำหรับเงินรับฝากและ เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง โดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.11 สัญญาเช่าดำเนินงาน - ทางด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

2.12 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วยเงินสด บัญชีระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน

2.13 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่าสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพันในสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล ให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น และแปลงค่ารายการบัญชีที่เกิดขึ้นระหว่างปีในสกุลเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

2.14 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่ธนาคารได้เกิดภาระที่จะต้องจ่ายเงินตามภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต และจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างสมเหตุสมผล

2.15 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นลักษณะของแผนการจ่ายสมทบตามที่ได้กำหนดการจ่ายสมทบไว้แล้วสินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของธนาคาร และได้รับการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคาร เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3 ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

การค้ำประกันของเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเพื่อให้สะท้อนถึงการค้ำประกันของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและรายการนอกงบดุล ซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองสำหรับภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้ประเมินมูลค่าหลักประกันหรือกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ความมีชื่อเสียง และการผิดชำระหนี้ การพิจารณาแนวโน้มตลาดและภาวะเศรษฐกิจ

3.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์

ก) ในประเทศ

	พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย	56,804,698	9,350,000,000	9,406,804,698
ธนาคารพาณิชย์อื่น	1,006,132	-	1,006,132
รวม	57,810,830	9,350,000,000	9,407,810,830
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	768,494	768,494
รวม	57,810,830	9,350,768,494	9,408,579,324
	พ.ศ. 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย	10,272,722	9,250,000,000	9,260,272,722
ธนาคารพาณิชย์อื่น	523,656	1,080,000,000	1,080,523,656
รวม	10,796,378	10,330,000,000	10,340,796,378
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	116,712	116,712
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(10,800,000)	(10,800,000)
รวม	10,796,378	10,319,316,712	10,330,113,090

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ (ต่อ)

ข) ต่างประเทศ

	พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	44,234,970	-	44,234,970
เงิน โครนสวีเดน	21,059,318	-	21,059,318
เงิน โครนเดนมาร์ก	385,586	-	385,586
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	6,269,917	-	6,269,917
รวม	71,949,791	-	71,949,791
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
รวม	71,949,791	-	71,949,791

	พ.ศ. 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	2,929,567	-	2,929,567
เงิน โครนสวีเดน	4,577,254	-	4,577,254
เงิน โครนเดนมาร์ก	87,150	-	87,150
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	6,375,161	-	6,375,161
รวม	13,969,132	-	13,969,132
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
รวม	13,969,132	-	13,969,132

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	ราคาทุน ราคาตามบัญชี บาท	ราคายุติธรรม บาท	ราคาทุน ราคาตามบัญชี บาท	ราคายุติธรรม บาท
เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์ที่ค้าประกัน				
โดยกระทรวงการคลัง (หมายเหตุ 23)	6,506,913,918	6,478,695,620	9,143,835,349	9,128,368,211
หัก การปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นราคาตลาด	(28,218,298)	-	(15,467,138)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	6,478,695,620	6,478,695,620	9,128,368,211	9,128,368,211
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์ที่ค้าประกัน				
โดยกระทรวงการคลัง	4,295,534,735	4,290,905,695	3,194,318,488	3,195,833,319
บวก (หัก) การปรับมูลค่าเงินลงทุน ให้เป็นราคาตลาด	(4,629,040)	-	1,514,831	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	4,290,905,695	4,290,905,695	3,195,833,319	3,195,833,319
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์ที่ค้าประกัน				
โดยกระทรวงการคลัง	249,002,242		195,636,905	
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด - สุทธิ	249,002,242		195,636,905	
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	<u>11,018,603,557</u>		<u>12,519,838,435</u>	

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ประกอบด้วย (ต่อ)

	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	ราคาทุน		ราคาทุน	
	ราคาตามบัญชี	ราคายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	ราคายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์ที่คล้ายประกัน				
โดยกระทรวงการคลัง	4,195,869,257	4,379,431,253	4,907,249,821	5,088,457,077
บวก การปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นราคาตลาด	183,561,996	-	181,207,256	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	4,379,431,253	4,379,431,253	5,088,457,077	5,088,457,077
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์ที่คล้ายประกัน				
โดยกระทรวงการคลัง	-	-	249,104,550	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด - สุทธิ	-	-	249,104,550	-
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	40,026	-	43,972	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(34,906)	-	(38,852)	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	5,120	-	5,120	-
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,379,436,373	-	5,337,566,747	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	15,398,039,930	-	17,857,405,182	-

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือได้ดังนี้

	พ.ศ. 2553			
	เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี		
บาท	บาท	บาท	บาท	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
กระทรวงการคลัง	1,194,870,661	3,382,844,881	-	4,577,715,542
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3,100,664,074	463,038,273	-	3,563,702,347
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	349,986,103	-	349,986,103
รวม	4,295,534,735	4,195,869,257	-	8,491,403,992
บวก (หัก) การปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นราคาตลาด				
	(4,629,040)	183,561,996	-	178,932,956
	4,290,905,695	4,379,431,253	-	8,670,336,948
ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	249,002,242	-	-	249,002,242
รวมตราสารหนี้	4,539,907,937	4,379,431,253	-	8,919,339,190

	พ.ศ. 2552			
	เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี		
บาท	บาท	บาท	บาท	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
กระทรวงการคลัง	593,574,974	3,941,691,553	-	4,535,266,527
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,600,743,514	615,575,666	-	3,216,319,180
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	349,982,602	-	349,982,602
รวม	3,194,318,488	4,907,249,821	-	8,101,568,309
บวก การปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นราคาตลาด				
	1,514,831	181,207,256	-	182,722,087
	3,195,833,319	5,088,457,077	-	8,284,290,396
ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	170,609,841	249,104,550	-	419,714,391
ธนาคารเพื่อการส่งออก	25,027,064	-	-	25,027,064
รวม	195,636,905	249,104,550	-	444,741,455
รวมตราสารหนี้	3,391,470,224	5,337,561,627	-	8,729,031,851

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ก) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	4,383	2,362,194
เงินให้กู้ยืม	1,914,114,802	2,575,121,719
เงินให้กู้ยืมพนักงาน	16,614,269	17,910,801
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,930,733,454	2,595,394,714
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	10,099,278	11,806,955
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(448,821,576)	(629,514,665)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(25,557,509)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,492,011,156	1,952,129,495

ข) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี *	1,038,966,759	1,429,133,344
เกิน 1 ปี	891,766,695	1,166,261,370
รวมเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	1,930,733,454	2,595,394,714

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

ก) จำแนกตามภาคธุรกิจ

	พ.ศ. 2553					รวม	
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย		สงสัยจะสูญ
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
อุตสาหกรรมการผลิต							
และการพาณิชย์	562,094,408	398,378,428	-	-	190,998,061	1,151,470,897	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์							
และการก่อสร้าง	51,000,000	-	-	-	-	51,000,000	
การสาธารณูปโภค							
และบริการ	659,934,305	-	-	-	-	659,934,305	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,888,818	-	-	-	-	8,888,818	
อื่น ๆ	59,439,434	-	-	-	-	59,439,434	
รวม	1,341,356,965	398,378,428	-	-	190,998,061	1,930,733,454	

	พ.ศ. 2552					รวม	
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย		สงสัยจะสูญ
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
อุตสาหกรรมการผลิต							
และการพาณิชย์	849,643,058	-	59,200,000	621,171,383	139,037,059	1,669,051,500	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์							
และการก่อสร้าง	101,000,000	-	-	-	-	101,000,000	
การสาธารณูปโภค							
และบริการ	754,214,081	-	-	-	-	754,214,081	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13,707,540	-	-	-	-	13,707,540	
อื่น ๆ	40,904,635	-	-	16,516,958	-	57,421,593	
รวม	1,759,469,314	-	59,200,000	637,688,341	139,037,059	2,595,394,714	

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

ง) จำแนกตามชั้นหนี้

การจัดชั้นหนี้	พ.ศ. 2553			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
บาท	บาท	ร้อยละ	บาท	
จัดชั้นปกติ	1,351,456,242	1,351,456,242	1	13,514,562
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	398,378,428	398,378,428	2/40	159,365,517
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	190,998,062	190,998,062	100	190,998,062
รวม	1,940,832,732	1,940,832,732		363,878,141
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่ม				84,943,435
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				448,821,576

การจัดชั้นหนี้	พ.ศ. 2552			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
บาท	บาท	ร้อยละ	บาท	
จัดชั้นปกติ	1,771,276,269	1,771,276,269	1	17,712,763
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	59,200,000	59,200,000	100	59,200,000
จัดชั้นสงสัย	637,688,341	637,688,341	50/100	327,102,649
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	139,037,059	139,037,059	100	139,037,059
รวม	2,607,201,669	2,607,201,669		543,052,471
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่ม				86,462,194
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				629,514,665

ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2552 มีเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยรายหนึ่ง ซึ่งมีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 ซึ่งเป็นอัตราที่ตกลงร่วมกันกับธนาคารอื่นที่ร่วมปรับโครงสร้างหนี้ ผู้บริหารมีความเห็นว่าเร็วเกินไปที่จะพิจารณาการเลื่อนการจัดชั้นหนี้และโอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ดังกล่าว

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

7 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2553					
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	87,657,997	-	59,200,000	343,619,608	139,037,060	629,514,665
<u>บวก</u> ตั้งเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (โอนกลับ) ระหว่างปี	10,800,000	160,961,019	(59,200,000)	(343,619,608)	52,347,834	(178,710,755)
รายการปรับปรุงจากการ แปลงค่าอัตราแลกเปลี่ยน	-	(1,595,502)	-	-	(386,832)	(1,982,334)
ยอดสิ้นปี	98,457,997	159,365,517	-	-	190,998,062	448,821,576

	พ.ศ. 2552					
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	98,457,997	-	-	66,067,832	139,319,217	303,845,046
<u>บวก</u> ตั้งเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (โอนกลับ) ระหว่างปี	(10,800,000)	-	59,200,000	325,132,430	-	373,532,430
<u>หัก</u> การรับชำระคืนหนี้สูญ	-	-	-	(33,033,917)	-	(33,033,917)
รายการปรับปรุงจากการ แปลงค่าอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	(14,546,737)	(282,157)	(14,828,894)
ยอดสิ้นปี	87,657,997	-	59,200,000	343,619,608	139,037,060	629,514,665

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

8 อุปกรณ์ - สุทธิ

	ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่งและ		รวม
	อาคารเช่า	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552				
ราคาทุน	16,132,260	77,901,923	4,761,000	98,795,183
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(13,191,300)	(65,732,976)	(2,344,532)	(81,268,808)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	2,940,960	12,168,947	2,416,468	17,526,375
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	2,940,960	12,168,947	2,416,468	17,526,375
ซื้อสินทรัพย์	95,230	4,268,705	-	4,363,935
ตัดจำหน่าย	-	(5)	-	(5)
ค่าเสื่อมราคา	(1,026,118)	(5,514,950)	(952,200)	(7,493,268)
ราคาตามบัญชีสิ้นปี - สุทธิ	2,010,072	10,922,697	1,464,268	14,397,037
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552				
ราคาทุน	16,227,490	80,771,994	4,761,000	101,760,484
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(14,217,418)	(69,849,297)	(3,296,732)	(87,363,447)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	2,010,072	10,922,697	1,464,268	14,397,037
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	2,010,072	10,922,697	1,464,268	14,397,037
ซื้อสินทรัพย์	767,308	7,971,026	-	8,738,334
จำหน่าย	-	(112,067)	-	(112,067)
ตัดจำหน่าย	(80,174)	-	-	(80,174)
ค่าเสื่อมราคา	(619,076)	(4,843,271)	(802,854)	(6,265,201)
ราคาตามบัญชีสิ้นปี - สุทธิ	2,078,130	13,938,385	661,414	16,677,929
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553				
ราคาทุน	6,864,905	46,661,776	4,761,000	58,287,681
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4,786,775)	(32,723,391)	(4,099,586)	(41,609,752)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	2,078,130	13,938,385	661,414	16,677,929

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 อุปกรณ์บางส่วนได้หักค่าเสื่อมราคาสะสมครบแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวน 75.13 ล้านบาท (พ.ศ. 2552 : 69.10 ล้านบาท)

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

9 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างรับ (หมายเหตุ 23)	83,354,818	85,237,732
เงินมัดจำ	5,621,798	5,325,798
อื่น ๆ	24,459,852	29,113,808
	<u>113,436,468</u>	<u>119,677,338</u>

10 เงินรับฝาก

10.1 จำแนกตามประเภท

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	202,515,241	219,074,656
ออมทรัพย์	550,889,733	626,746,054
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	3,064,154,726	2,130,654,726
รวมเงินรับฝาก	<u>3,817,559,700</u>	<u>2,976,475,436</u>

10.2 จำแนกตามสกุลเงิน

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	62,061,563	92,595,357
เงินบาท	3,753,961,790	2,880,154,067
เงินสกุลอื่น	1,536,347	3,726,012
รวมเงินรับฝาก	<u>3,817,559,700</u>	<u>2,976,475,436</u>

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

	พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
สถาบันการเงิน	1,234,462,418	-	1,234,462,418

	พ.ศ. 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
สถาบันการเงิน	1,002,873,570	-	1,002,873,570

12 เงินกู้ยืม

	พ.ศ. 2553		
	เงินกู้ยืมระยะสั้น	เงินกู้ยืมระยะยาว	รวม
	บาท	บาท	บาท
ตัวแลกเปลี่ยน	455,396,792	851,559,206	1,306,955,998
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	-	2,446,000,000	2,446,000,000
รวม	455,396,792	3,297,559,206	3,752,955,998

	พ.ศ. 2552		
	เงินกู้ยืมระยะสั้น	เงินกู้ยืมระยะยาว	รวม
	บาท	บาท	บาท
ตัวแลกเปลี่ยน	1,301,036,876	799,951,431	2,100,988,307
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	-	2,928,000,000	2,928,000,000
รวม	1,301,036,876	3,727,951,431	5,028,988,307

ตัวแลกเปลี่ยนมีอัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีหลักประกัน ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงมีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอ้างอิงกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างเงินบาทกับเงินดอลลาร์สหรัฐ หรืออ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยของเงินตราสกุลเงินบาท ธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงก่อนกำหนดตามวันที่หรือเงื่อนไขที่ไถ่ถอนไว้ในสัญญา

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

13 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
บัญชีลูกค้าในระหว่างดำเนินการของธนาคาร	-	33,497,165
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	9,553,723	198,858,096
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	139,876,510	165,496,083
หนี้สินอื่น	410,102,330	105,644,925
รวมหนี้สินอื่น	<u>559,532,563</u>	<u>503,496,269</u>

14 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทย	<u>5,991,751,955</u>	<u>5,992,408,109</u>
เงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ ขอดสุทธระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูก	<u>5,316,643,000</u> <u>12,080,594,692</u>	<u>5,473,355,137</u> <u>15,805,663,451</u>
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์	<u>17,397,237,692</u>	<u>21,279,018,588</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	<u>5,433,825,137</u>	<u>5,514,261,387</u>
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	14.93	26.19

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.bnpparibas.co.th ในเดือนเมษายน พ.ศ. 2554

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

15 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารมีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลังจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	เงินบาท พันบาท	เงินตราต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	เงินบาท พันบาท	เงินตราต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เลตเตอร์ออฟเครดิต	12,155	3,118,834	3,130,989	3,845	269,636	273,481
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	292,250	292,250	342,400	-	342,400
ภาวะตามตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนด	-	283,507	283,507	-	1,710	1,710
ภาวะผูกพันอื่น	4,957,654	7,275,931	12,233,585	4,340,005	5,734,614	10,074,619
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที - ซื้อ	10,734,767	8,494,902	19,229,669	5,942,496	2,594,520	8,537,016
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที - ขาย	8,494,701	10,734,869	19,229,570	2,068,440	6,470,778	8,539,218
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ซื้อ	5,808,476	23,979,415	29,787,891	8,656,701	26,503,672	35,160,373
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ขาย	19,625,543	10,017,240	29,642,783	20,504,227	14,727,697	35,231,924
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	125,632,224	139,423,521	265,055,745	105,589,648	121,716,314	227,305,962
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ขาย	136,747,268	130,758,663	267,505,931	112,485,219	115,194,134	227,679,353
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	841,893,205	151,202,923	993,096,128	737,013,613	108,037,205	845,050,818
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ซื้อ	107,390,304	107,608,173	214,998,477	73,631,668	99,728,726	173,360,394
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน - ขาย	90,393,279	122,841,469	213,234,748	71,828,278	101,698,617	173,526,895
สัญญาซื้ออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ซื้อ	-	6,934,799	6,934,799	1,000,000	2,002,125	3,002,125
สัญญาขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ขาย	-	-	-	-	-	-

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

15 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลังจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	เงินบาท พันบาท	เงินตราต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	เงินบาท พันบาท	เงินตราต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ - ซื้อ	1,864,934	3,264,017	5,128,951	671,240	855,956	1,527,196
สิทธิอนุพันธ์ในการขายเงินตราต่างประเทศ - ขาย	458,264	502,157	960,421	45,000	239,468	284,468
สิทธิอนุพันธ์ในการซื้ออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ซื้อ	2,600,000	-	2,600,000	7,000,000	-	7,000,000
สิทธิอนุพันธ์ในการขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า - ขาย	10,100,000	-	10,100,000	16,800,000	-	16,800,000
Credit Default Swap	300,000	251,763	551,763	300,000	70,074	370,074
Forward exchange option - bought	3,328,759	1,831,308	5,160,067	28,110	1,501,594	1,529,704
Forward exchange option - sold	496,009	1,771,005	2,267,014	861,085	670,198	1,531,283
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	-	904,539	904,539	320,000	201,965	521,965
รวม	1,370,837,542	731,491,285	2,102,328,827	1,169,431,975	608,219,003	1,777,650,978

ผู้บริหารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อขาดทุนอันเป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

16 นโยบายในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ ยังมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในประเทศไทย อันเนื่องจากปัญหาทางเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา

ตามจดหมายลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2541 สำนักงานใหญ่ได้กำหนดนโยบายการค้ำประกันลูกหนี้ที่อยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งกำหนดว่าสำนักงานใหญ่จะให้การค้ำประกันกับรายการให้ผู้ข้ามประเทศในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงและมีจำนวนเงินกู้ยืมสูงกว่าอำนาจการอนุมัติของผู้บริหารสำนักงานในประเทศทั้งหมด โดยนโยบายนี้มีผลใช้บังคับกับยอดคงเหลือของเงินกู้ยืม ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2541 ภายใต้นโยบายนี้ สำนักงานใหญ่ได้ค้ำประกันเป็นจำนวนสูงสุดร้อยละ 80 ของยอดลูกหนี้คงค้างของธนาคารตามคำนิยามข้างต้นนับตั้งแต่วันที่หนังสือค้ำประกันบังคับใช้

17 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารมียอดคงเหลือของหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	จำนวนหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือ		จำนวนหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือ	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
ณ วันต้นปี	5	836	3	189
ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปี	-	-	2	1,002
ผ่อนชำระระหว่างปี	(1)	(247)	-	(355)
ณ วันสิ้นปี	4	589	5	836

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	พ.ศ. 2552				
	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้		มูลค่า	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	พันบาท	ของสินทรัพย์ที่รับโอน	พันบาท	พันบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	1,001,797	-	-	1,001,797

ไม่มีลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2553

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารไม่มีผลขาดทุนจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ศ. 2552 : จำนวน 25.82 ล้านบาท) และมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 70.75 ล้านบาท (พ.ศ. 2552 : จำนวน 71.59 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ.2552 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้วงเงินสินเชื่อในรูปแบบสินเชื่อหรือฟิเดิลิตแก่ลูกหนี้ปรับโครงสร้างรายหนึ่ง

18 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารรวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคล ซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ ดังนี้

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือในงบดุล		
เงินกู้ยืม เงินรับฝาก และดอกเบี้ยค้างจ่าย	11,329,421	15,306,830
ภาระผูกพัน	363,682,655	300,077,983
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	499,665	-
รายการในงบกำไรขาดทุน		
ดอกเบี้ยรับ	(555)	19,269
ดอกเบี้ยจ่าย	162,708	220,100
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากการปริวรรตเงินตรา	(42,017)	824
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		
- ปีนส่วนค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ	169,444	68,091
- ค่าใช้จ่ายเป็นส่วนจากสำนักงานใหญ่	32,502	22,305
- ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาด้านเทคนิค	35,876	47,848

ธนาคารกำหนดราคาของรายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจ และเงื่อนไขการค้าทั่วไป

การปันส่วน(รายได้) ค่าใช้จ่ายจากเครื่องมือทางการเงินสุทธิ เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการปันส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายระหว่าง กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจอยู่ต่างถิ่นที่อยู่แต่มีส่วนกับการทำรายการค้าในตลาดทุนร่วมกัน กิจการที่เกี่ยวข้องนั้น ประกอบด้วยหลายส่วน เช่น ผู้ค้า นักการตลาด ฝ่ายจัดการ และฝ่ายสนับสนุน ซึ่งเกี่ยวข้องกับกิจกรรมการค้าในตลาดทุนนั้น หลักการปันส่วน

ของสัญญาปันส่วน (รายได้) ค่าใช้จ่ายนี้ตั้งอยู่บนแนวทางของ Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) ซึ่งมีกรคิดราคาระหว่างกันเปรียบเสมือนราคาที่คิดกับลูกค้าทั่วไป (arm's length transaction)

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

19 ภาษีเงินได้

การกระทบยอดค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี มีดังนี้

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษี	810,393,122	(76,332,427)
รายได้ที่ไม่ถือเป็นรายได้ทางภาษี	(591,537,939)	(588,491,777)
ค่าใช้จ่ายไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	103,779,339	3,865,387,905
ผลขาดทุนสะสมทางภาษี	-	(2,259,901,718)
กำไร(ขาดทุน)ทางภาษี	322,634,522	940,661,983
ภาษีเงินได้คำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 30	96,790,357	282,198,595

20 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานของอาคาร มีดังนี้

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี	8,980,287	7,623,673
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	19,775,736	1,270,612
	28,756,023	8,894,285

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

21 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดดังนี้

	พ.ศ. 2553					หน่วย : ล้านบาท	
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด เวลา	รวม	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130	9,351	-	-	-	-	9,481
เงินลงทุนในหลักทรัพย์*	-	9,179	1,840	4,379	-	-	15,398
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,256	-	91	403	191	1,941
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(449)	(449)
ภาระของลูกค้านำการรับรอง	-	7	-	-	-	-	7
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	2,597	-	-	-	-	2,597
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	8	89	-	-	6	103
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	130	22,398	1,929	4,470	403	(252)	29,078
เงินรับฝาก	753	3,064	-	-	-	-	3,817
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,234	-	-	-	-	-	1,234
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1	-	-	-	-	-	1
เงินกู้ยืม	-	455	-	-	3,298	-	3,753
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	7	-	-	-	-	7
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	500	-	-	-	-	500
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	392	73	83	11	-	559
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	1,988	4,418	73	83	3,309	-	9,871
สภาพคล่องสุทธิ	(1,858)	17,980	1,856	4,387	(2,906)	(252)	19,207

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

21 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (ต่อ)

	พ.ศ. 2552					หน่วย : ล้านบาท	
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด เวลา	รวม	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	10,319	-	-	-	-	10,344
เงินลงทุนในหลักทรัพย์*	-	9,932	2,587	5,338	-	-	17,857
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	434	183	801	561	413	215	2,607
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(630)	(630)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(26)	(26)
ภาระของลูกค้านำฝากการรับรอง	-	6	-	-	-	-	6
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	19	86	-	-	5	110
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	459	20,459	3,474	5,899	413	(436)	30,268
เงินรับฝาก	846	2,131	-	-	-	-	2,977
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,003	-	-	-	-	-	1,003
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1	-	-	-	-	-	1
เงินกู้ยืม	-	1,301	-	1,100	2,628	-	5,029
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	6	-	-	-	-	6
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	163	213	61	66	-	503
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	1,850	3,601	213	1,161	2,694	-	9,519
สภาพคล่องสุทธิ	(1,391)	16,858	3,261	4,738	(2,281)	(436)	20,749

* เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงแยกตามความตั้งใจที่จะถือครอง

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

22 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 มีดังนี้

	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,481	9,481	10,344	10,344
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	15,398	15,398	17,857	17,857
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,492	1,492	1,952	1,952
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	29,324	29,324	21,106	21,106
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,818	3,818	2,976	2,976
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,234	1,234	1,003	1,003
เงินกู้ยืม	3,753	3,753	5,029	5,113
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	30,464	30,464	20,420	20,420

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินรับฝากมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีสภาพคล่องสูง
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์คำนวณที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 2.5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดจะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่ในงบดุล
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชีหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณที่ใช้กันโดยทั่วไป
- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีสภาพคล่องสูง มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวคำนวณใช้อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตลาดหรือวิธีการคำนวณที่ใช้กันโดยทั่วไป

ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

23 การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงการนำเสนอข้อมูลในปัจจุบัน เพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบการจัดทำงบการเงินสำหรับธนาคารพาณิชย์ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
	บาท	บาท
รายการในงบดุล		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	17,857,405,182	17,873,015,770
สินทรัพย์อื่น	119,677,338	104,066,750
หมายเหตุประกอบงบการเงิน		
หลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์ที่คล้ายกัน		
กระทรวงการคลัง (หมายเหตุ 5)	9,143,835,349	9,159,445,937
ดอกเบี้ยค้างรับ (หมายเหตุ 9)	85,237,732	69,627,144