

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เซส

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แนบมานี้ ของแต่ละปีของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและ ครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการ ตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบ รวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมิน ความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหาร เป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้า เชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินที่กล่าวข้างต้น แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551 และผลการ ดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เซส สาขากรุงเทพฯ โดย ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



นุญเลิศ กมลชนกกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

19 เมษายน พ.ศ. 2553

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

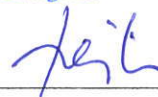
งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

		พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		6,659,759	7,087,092
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4		
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย		4,400,254,441	13,320
- ไม่มีดอกเบี้ย		352,215,717	291,922,732
ต่างประเทศ - มีดอกเบี้ย		292,259,345	110,056,876
- ไม่มีดอกเบี้ย		1,777,860	4,137,490
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		5,046,507,363	406,130,418
เงินลงทุน	5		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		24,294,480,371	25,639,529,215
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		6,863,041,334	6,294,745,317
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		31,157,521,705	31,934,274,532
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	6		
เงินให้สินเชื่อ		561,138,510	677,788,997
ดอกเบี้ยค้างรับ		269,821	8,686,655
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		561,408,331	686,475,652
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7	(8,004,286)	(8,888,370)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		553,404,045	677,587,282
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		-	1,004,276,159
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน		23,394,430,645	38,345,215,854
อุปกรณ์ - สุทธิ	8	30,417,576	35,026,760
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	9	238,776,447	287,195,373
รวมสินทรัพย์		60,427,717,540	72,696,793,470

JPMorgan Chase Bank, N.A.

Bangkok

A. 

(นายสุรินทร์ คงทน)

ผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 43 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

		พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	10		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		7,931,530,088	6,881,338,894
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		548,907,620	241,804,748
รวมเงินรับฝาก		8,480,437,708	7,123,143,642
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11		
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย		7,652,625,393	12,605,795,257
- ไม่มีดอกเบี้ย		100,156	100,190
ต่างประเทศ - มีดอกเบี้ย		-	-
- ไม่มีดอกเบี้ย		113,431	113,431
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		7,652,838,980	12,606,008,878
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		-	1,371,992,200
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		52,877,610	71,303,152
เงินกู้ยืม	12		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		188,925,090	950,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว		2,261,620,076	1,525,704,716
รวมเงินกู้ยืม		2,450,545,166	2,475,704,716
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน		22,988,684,142	36,467,637,749
หนี้สินอื่น	13	507,765,928	566,643,241
รวมหนี้สิน		42,133,149,534	60,682,433,578
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินนำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	15	9,112,616,000	9,112,616,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	19	9,304,766,420	523,137,608
กำไร(ขาดทุน)สะสมของสาขา		(64,932,224)	2,096,075,405
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรม			
ของหลักทรัพย์เพื่อขาย	14	(57,882,190)	282,530,879
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		18,294,568,006	12,014,359,892
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		60,427,717,540	72,696,793,470
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
ภาระผูกพันอื่น	16	1,512,135,082,100	1,490,056,310,295
หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 43 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

		พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ		19,645,561	52,972,234
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		9,738,527	40,064,515
เงินลงทุน		890,687,798	1,087,049,924
รวมรายได้ดอกเบี้ย		920,071,886	1,180,086,673
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก		3,456,593	40,942,852
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		132,524,801	297,312,141
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		135,981,394	338,254,993
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		784,090,492	841,831,680
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		238,279	9,486,182
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		784,328,771	851,317,862
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน		(619,642,995)	823,860,830
ค่าธรรมเนียมและบริการ		24,708,873	28,567,208
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรตเงินตราสุทธิ		(750,615,365)	2,983,965,088
รายได้อื่น	17,19	1,035,908,338	259,487,152
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(309,641,149)	4,095,880,278
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		163,582,002	168,145,725
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		30,589,393	32,241,468
ค่าภาษีอากร		7,551,514	41,685,890
ค่าธรรมเนียมและบริการ	19	293,495,772	236,620,117
ค่าใช้จ่ายอื่น	18,19	207,686,618	2,081,278,026
รวมค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		702,905,299	2,559,971,226
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้		(228,217,677)	2,387,226,914
ภาษีเงินได้		(275,106,511)	(106,964,460)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี		(503,324,188)	2,280,262,454

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 43 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เอ็มอาร์แอนด์ เซส สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

	เงินนำเข้ามาใน		บัญชีกับสำนักงานใหญ่		กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	
	ประเทศไทยเพื่อ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่	และสาขาอื่นที่เป็น	กำไร(ขาดทุน)	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ
	ดำรงสินทรัพย์	นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	สะสม	สุทธิ	สุทธิ	สุทธิ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550	9,112,616,000	543,474,921	40,062,606	18,453,300	9,714,606,827	
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	-	(40,062,606)	-	(40,062,606)	
กำไรจากกำไรที่จะจำหน่ายไปสำนักงานใหญ่	-	-	(184,187,049)	-	(184,187,049)	
ลดลงระหว่างปี	-	(20,337,313)	-	-	(20,337,313)	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมของหลักทรัพย์ซื้อขาย	-	-	-	264,077,579	264,077,579	
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	2,280,262,454	-	2,280,262,454	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551	9,112,616,000	523,137,608	2,096,075,405	282,530,879	12,014,359,892	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551	9,112,616,000	523,137,608	2,096,075,405	282,530,879	12,014,359,892	
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	-	(1,657,683,441)	-	(1,657,683,441)	
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	8,781,628,812	-	-	8,781,628,812	
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมของหลักทรัพย์ซื้อขาย	-	-	-	(340,413,069)	(340,413,069)	
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	-	-	(503,324,188)	-	(503,324,188)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	9,112,616,000	9,304,766,420	(64,932,224)	(57,882,190)	18,294,568,006	

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 43 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	(228,217,677)	2,387,226,914
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(238,279)	(9,486,182)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	21,973,592	23,341,971
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรม		
ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	535,694,898	(826,814,123)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าสุทธิธรรมของเงินลงทุนอื่น	-	(11,192,796)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(23,462,643)	10,008,355
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนลดในเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(285,972,203)	(484,307,811)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,756)	254,191
ขาดทุนจากการตัดบัญชีส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารและอุปกรณ์	4,382	260,367
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรมของอนุพันธ์ทางการเงิน		
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	1,471,831,602	865,878,047
รายได้ดอกเบี้ย	(920,071,886)	(1,180,086,673)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	135,981,394	338,254,993
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	707,518,424	1,113,337,253
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,964,580,544)	843,675,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(20,345,892)	(630,461,497)
เงินให้สินเชื่อ	116,650,487	767,836,618
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,004,276,159	(1,004,276,159)
สินทรัพย์อื่น	8,645,044	624,458,109
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	1,357,294,066	1,798,632,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,953,169,898)	(3,560,034,833)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(18,425,542)	(51,243,375)
เงินกู้ยืม	(25,159,550)	606,091,177
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(1,371,992,200)	388,180,620
หนี้สินอื่น	(16,046,927)	(643,160,955)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศสุทธิ	8,772,392,719	(3,439,509)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายและ		
ภาษีเงินได้จ่าย - ยกไป	1,597,056,346	249,595,038
หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 43 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคาร เจพีมอร์แอนด์ แชน เซส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่าย - ยกมา	1,597,056,346	249,595,038
เงินสดรับดอกเบี้ย	959,620,116	1,205,337,298
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(60,698,077)	(339,921,432)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(209,033,166)	(6,518,016)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,286,945,219	1,108,492,888
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(30,800,454,065)	(28,647,302,864)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,300,879,663	2,594,325,240
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนด	24,730,000,000	25,074,300,000
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	71,892	56,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(9,332,819)	(11,460,582)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	-	(496,801)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	221,164,671	(990,579,007)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(1,657,683,441)	(40,062,606)
ภาษีจากการจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(184,187,049)	(4,451,401)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,841,870,490)	(44,514,007)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	666,239,400	73,399,874
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	430,120,505	356,720,631
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	1,096,359,905	430,120,505
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	6,659,759	7,087,092
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,082,033,244	406,130,418
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศสุทธิ	7,666,902	16,902,995
	1,096,359,905	430,120,505

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 43 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพฯ โดยจะเรียกว่า (“ธนาคาร”) ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารบุปผจิต เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2553

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคารซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความว่ารวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547

ธนาคารเลือกที่จะไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2550) (ฉบับ 48 เดิม) เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน การเลือกที่จะไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีนี้ เป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวกับการยกเว้นการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีกับธุรกิจที่ไม่ใช่บริษัทมหาชนจำกัด

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ฝ่ายบริหารประมาณการและกำหนดสมมติฐานที่เกี่ยวข้องอันจะมีผลกับตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงินและข้อมูลรายได้และค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เสนองบการเงินดังกล่าว ตัวเลขที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารได้จัดทำตัวเลขประมาณการขึ้นจากความเข้าใจในเหตุการณ์และสิ่งที่ได้กระทำไปในปัจจุบันอย่างดีที่สุดแล้ว

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี

มาตรฐานการบัญชีไทยได้ถูกจัดเรียงเลขระบุฉบับใหม่โดยประกาศสภาวิชาชีพซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน พ.ศ. 2552 เพื่อให้ตรงกับหมายเลขระบุฉบับที่ใช้กับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชี เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 และแม้บทการบัญชีที่มีการปรับปรุงมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)	เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550)	เรื่องสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก (ฉบับที่ 54 เดิม)
แม้บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550) (มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน พ.ศ. 2552)	

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและแม้บทการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่นำเสนอ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงใหม่ และมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 และวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 ซึ่งธนาคารยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันถึงกำหนดมีดังต่อไปนี้

มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)

เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือ
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับที่ 47 เดิม)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40

เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20

เรื่องการบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล
และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือ
จากรัฐบาล

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและคาดว่ามาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงใหม่ และมาตรฐานการบัญชีใหม่ดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่น่าเสนอ

2.3 หลักการบัญชีของสหรัฐอเมริกาที่ธนาคารนำมาใช้

ธนาคารได้นำหลักการบัญชีของสหรัฐอเมริกาในการบันทึกบัญชีสำหรับธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงเช่นเดียวกับอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งไม่มีมาตรฐานการบัญชีไทยในปัจจุบัน หลักการบัญชีที่ธนาคารได้นำมาใช้มาจากมาตรฐาน ดังต่อไปนี้

- FAS 155 Accounting for Certain Hybrid Financial Instruments

ธนาคารได้ใช้หลักการบัญชีในมาตรฐานฉบับนี้ในการบันทึกบัญชีสำหรับธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง โดยบันทึกในมูลค่ายุติธรรมและธนาคารได้บันทึกผลกระทบของมูลค่ายุติธรรมในการปรับปรุงเข้าบัญชีกำไรขาดทุน

- FAS 157 Fair Value Measurements

ธนาคารได้ใช้หลักการบัญชีในมาตรฐานฉบับนี้สำหรับการบันทึกมูลค่ายุติธรรมสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

- FAS 159 Fair Value Option

ธนาคารเลือกที่จะใช้ Fair Value Option สำหรับธุรกรรมเงินรับฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง โดยบันทึกการดังกล่าวในมูลค่ายุติธรรม และธนาคารได้บันทึกผลการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมเข้าบัญชีกำไรขาดทุน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.4 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระเงินสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

2.6 ประเมินการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืนธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

2.7 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท งบการเงินนี้นำเสนอในสกุลเงินบาท

ธนาคารบันทึกรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าว ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

2.9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ได้แสดงอยู่ในงบดุลที่ราคาทุน สำหรับการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากเมื่อทวงถามกับธนาคารอื่น

2.10 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน แสดงในงบการเงินเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแล้วแต่กรณี ดอกเบี้ยรับจากรายการหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนนั้น รับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างและตามระยะเวลาของสัญญา

2.11 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อการค้าแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อการค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบดุลด้วยราคายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.11 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงในงบดุลด้วยราคายุติธรรมที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในงบดุลด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

2.12 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้ว และภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบด้วยหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อ จนถึงการศึกษาผลกระทบของสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

2.13 อุปกรณ์

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 - 5 ปี และ 10 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.13 อุปกรณ์ (ต่อ)

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และรวมไว้อยู่ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

2.14 สิทธิการเช่า

ธนาคารจัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

2.15 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหาร โดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสมทบเข้ากองทุนจากพนักงานและธนาคาร

เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2.16 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.17 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า สัญญาสิทธิที่จะซื้อขายเงินตราต่างประเทศ สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยและเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งจะคำนวณโดยใช้ราคาที่เป็นตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป เช่น การคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ไว้ในงบกำไรขาดทุนทันที

3 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

การด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนได้ถูกทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

3 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์ของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	177,192,863	3,900,000,000	4,077,192,863
ธนาคารพาณิชย์	175,037,952	500,000,000	675,037,952
รวม	352,230,815	4,400,000,000	4,752,230,815
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	239,343	239,343
รวมในประเทศ	352,230,815	4,400,239,343	4,752,470,158
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	64,580,544	64,580,544
เงินเยน	105,438,813	-	105,438,813
เงินยูโร	117,906,837	-	117,906,837
เงินเดนมาร์ก โครน	1,137,004	-	1,137,004
เงินสกุลอื่น	5,319,775	-	5,319,775
รวม	229,802,429	64,580,544	294,382,973
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	300,037	300,037
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(645,805)	(645,805)
รวมต่างประเทศ	229,802,429	64,234,776	294,037,205
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	582,033,244	4,464,474,119	5,046,507,363

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	186,243,350	-	186,243,350
ธนาคารพาณิชย์	105,692,702	-	105,692,702
รวม	291,936,052	-	291,936,052
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
รวมในประเทศ	291,936,052	-	291,936,052
ต่างประเทศ			
เงินเยน	86,369,597	-	86,369,597
เงินยูโร	17,584,442	-	17,584,442
เงินเคนมาร์ก โครน	3,000,878	-	3,000,878
เงินสกุลอื่น	7,239,449	-	7,239,449
รวม	114,194,366	-	114,194,366
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
รวมต่างประเทศ	114,194,366	-	114,194,366
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	406,130,418	-	406,130,418

5 เงินลงทุน - สุทธิ

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2552		พ.ศ. 2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี บาท	ราคายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี บาท	ราคายุติธรรม บาท
เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,485,457,669	6,445,858,401	6,465,111,777	6,619,021,910
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,285,664,924	2,377,749,747	2,285,664,924	2,719,935,244
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	52,485,555	-	588,180,453	-
รวม	8,823,608,148	8,823,608,148	9,338,957,154	9,338,957,154
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,452,184,326	15,470,872,223	16,192,552,994	16,300,572,061
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	18,687,897	-	108,019,067	-
รวม	15,470,872,223	15,470,872,223	16,300,572,061	16,300,572,061
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	24,294,480,371	24,294,480,371	25,639,529,215	25,639,529,215
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,922,678,727	6,856,009,962	6,103,300,812	6,289,435,913
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	16,932,693	7,031,371	16,932,693	5,309,403
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(76,570,087)	-	174,511,811	-
รวม	6,863,041,333	6,863,041,333	6,294,745,316	6,294,745,316
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1		1	
บวก(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	-		-	
รวม	1		1	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	6,863,041,334		6,294,745,317	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	31,157,521,705		31,934,274,532	

5 เงินลงทุน - สุทธิ (ต่อ)

ตารางหนี้ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขายจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือนครบกำหนดได้ดังนี้

	พ.ศ. 2552			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,470,872,223	6,096,708,412	759,301,550	22,326,882,185
รวม	15,470,872,223	6,096,708,412	759,301,550	22,326,882,185

	พ.ศ. 2551			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,300,572,061	5,535,052,073	754,383,840	22,590,007,974
รวม	16,300,572,061	5,535,052,073	754,383,840	22,590,007,974

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	3,880,033	19,563,955
เงินให้กู้ยืม	557,258,477	658,225,042
รวมเงินให้สินเชื่อ	561,138,510	677,788,997
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	269,821	8,686,655
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(8,004,286)	(8,888,370)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	553,404,045	677,587,282

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (ต่อ)

6.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี	550,959,454	667,167,003
เกิน 1 ปี	10,179,056	10,621,994
รวมเงินให้สินเชื่อ	561,138,510	677,788,997
ดอกเบี้ยค้างรับ	269,821	8,686,655
รวม	561,408,331	686,475,652

6.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	พ.ศ. 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	64,059,089	-	64,059,089
เงินดอลลาร์สหรัฐ	497,079,421	-	497,079,421
รวมเงินให้สินเชื่อ	561,138,510	-	561,138,510
ดอกเบี้ยค้างรับ	269,821	-	269,821
รวม	561,408,331	-	561,408,331

	พ.ศ. 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	120,185,948	-	120,185,948
เงินดอลลาร์สหรัฐ	557,603,049	-	557,603,049
รวมเงินให้สินเชื่อ	677,788,997	-	677,788,997
ดอกเบี้ยค้างรับ	8,686,655	-	8,686,655
รวม	686,475,652	-	686,475,652

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (ต่อ)

6.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

พ.ศ. 2552						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	497,079,420	-	50,000,000	-	5,901,327	552,980,747
การสาธารณูปโภคและบริการ	3,880,033	-	-	-	-	3,880,033
อื่น ๆ	2,236,356	-	-	-	2,041,374	4,277,730
รวมเงินให้สินเชื่อ	503,195,809	-	50,000,000	-	7,942,701	561,138,510
ดอกเบี้ยค้างรับ	243,140	-	26,260	-	421	269,821
รวม	503,438,949	-	50,026,260	-	7,943,122	561,408,331

พ.ศ. 2551						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	557,603,049	-	90,000,000	-	5,901,327	653,504,376
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,563,954	-	-	-	-	19,563,954
อื่น ๆ	2,323,579	-	-	-	2,397,088	4,720,667
รวมเงินให้สินเชื่อ	579,490,582	-	90,000,000	-	8,298,415	677,788,997
ดอกเบี้ยค้างรับ	8,159,136	-	527,055	-	464	8,686,655
รวม	587,649,718	-	90,527,055	-	8,298,879	686,475,652

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (ต่อ)

6.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

พ.ศ. 2552				
การจัดชั้น	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ปกติ	503,195,809	6,116,389	1	61,164
ต่ำกว่ามาตรฐาน	50,026,260	-	-	-
สงสัยจะสูญ	7,943,122	7,943,122	100	7,943,122
ดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นปกติ	243,140	-	-	-
รวม	561,408,331	14,059,511		8,004,286

พ.ศ. 2551				
การจัดชั้น	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ปกติ	579,490,582	58,949,086	1	589,491
ต่ำกว่ามาตรฐาน	90,527,055	-	-	-
สงสัยจะสูญ	8,298,879	8,298,879	100	8,298,879
ดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นปกติ	8,159,136	-	-	-
รวม	686,475,652	67,247,965		8,888,370

ธนาคาร เจพีมอร์แอนด์ แชน เซส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

7 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2552					
ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
ยอดต้นงวด	589,491	-	-	8,298,879	8,888,370
หนี้สงสัยจะสูญที่โอนกลับ	(528,327)	-	-	(355,757)	(884,084)
ยอดปลายงวด	61,164	-	-	7,943,122	8,004,286

พ.ศ. 2551					
ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
ยอดต้นงวด	13,271,641	-	-	5,102,911	18,374,552
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	3,195,968	3,195,968
หนี้สงสัยจะสูญที่โอนกลับ	(12,682,150)	-	-	-	(12,682,150)
ยอดปลายงวด	589,491	-	-	8,298,879	8,888,370

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

8 อุปกรณ์ - สุทธิ

	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551						
ราคาทุน	66,194,469	51,988,978	39,567,414	48,000	-	157,798,861
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(51,706,516)	(33,276,188)	(33,497,946)	(47,999)	-	(118,528,649)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	14,487,953	18,712,790	6,069,468	1	-	39,270,212
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	14,487,953	18,712,790	6,069,468	1	-	39,270,212
ซื้อ/โอน	2,214,930	8,920,065	325,587	-	-	11,460,582
จำหน่าย - ราคาทุน	(24,876,515)	(14,433,127)	(1,564,965)	-	-	(40,874,607)
จำหน่าย - ค่าเสื่อมราคาสะสม	25,094,090	14,176,201	1,294,125	-	-	40,564,416
ค่าเสื่อมราคา	(9,119,892)	(5,560,362)	(713,589)	-	-	(15,393,843)
ราคาตามบัญชีสิ้นปี - สุทธิ	7,800,566	21,815,567	5,410,626	1	-	35,026,760
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551						
ราคาทุน	43,532,884	46,475,916	38,328,036	48,000	-	128,384,836
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(35,732,318)	(24,660,349)	(32,917,410)	(47,999)	-	(93,358,076)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	7,800,566	21,815,567	5,410,626	1	-	35,026,760
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	7,800,566	21,815,567	5,410,626	1	-	35,026,760
ซื้อ/โอน	6,917,479	457,782	93,336	-	1,864,222	9,332,819
จำหน่าย - ราคาทุน	(766,501)	(6,989,143)	(141,622)	-	-	(7,897,266)
จำหน่าย - ค่าเสื่อมราคาสะสม	705,195	6,978,941	141,612	-	-	7,825,748
ค่าเสื่อมราคา	(6,575,262)	(6,620,932)	(674,291)	-	-	(13,870,485)
ราคาตามบัญชีสิ้นปี - สุทธิ	8,081,477	15,642,215	4,829,661	1	1,864,222	30,417,576
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552						
ราคาทุน	49,683,862	39,944,555	38,279,750	48,000	1,864,222	129,820,389
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(41,602,385)	(24,302,340)	(33,450,089)	(47,999)	-	(99,402,813)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	8,081,477	15,642,215	4,829,661	1	1,864,222	30,417,576

มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 แต่ธนาคารยังคงใช้งานอยู่ มีมูลค่า 78 ล้านบาท (พ.ศ. 2551 : 71 ล้านบาท)

9 สินทรัพย์อื่น - สุทธิ

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร - สุทธิ	89,607,688	97,710,796
รายได้คอกเบี้ยค้างรับ	145,055,313	176,726,088
ลูกหนี้อื่น	1,468,234	1,602,863
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,645,212	2,739,668
อื่น ๆ	-	8,415,958
รวมสินทรัพย์อื่น	238,776,447	287,195,373
ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	8,103,107	7,948,128

10 เงินรับฝาก

10.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	333,481,365	376,404,250
ออมทรัพย์	8,146,956,343	6,746,739,392
รวม	8,480,437,708	7,123,143,642

10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี	8,480,437,708	7,123,143,642
เกิน 1 ปี	-	-
รวม	8,480,437,708	7,123,143,642

10 เงินรับฝาก (ต่อ)

10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	7,931,414,441	115,647	7,931,530,088
เงินดอลลาร์สหรัฐ	548,907,620	-	548,907,620
รวม	8,480,322,061	115,647	8,480,437,708

	พ.ศ. 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	6,875,978,779	5,360,115	6,881,338,894
เงินดอลลาร์สหรัฐ	241,804,748	-	241,804,748
รวม	7,117,783,527	5,360,115	7,123,143,642

11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ประกอบด้วยเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

	พ.ศ. 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
ธนาคารในประเทศ	-	1,288,375,000	1,288,375,000
บริษัทประกันชีวิต	-	4,050,000,000	4,050,000,000
บริษัทหลักทรัพย์	64,350,549	2,250,000,000	2,314,350,549
รวมในประเทศ	64,350,549	7,588,375,000	7,652,725,549
ต่างประเทศ			
เงินบาท	113,431	-	113,431
รวมต่างประเทศ	113,431	-	113,431
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,463,980	7,588,375,000	7,652,838,980

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
ธนาคารในประเทศ	-	4,752,356,250	4,752,356,250
บริษัทประกันชีวิต	-	6,030,000,000	6,030,000,000
บริษัทหลักทรัพย์	78,539,197	1,745,000,000	1,823,539,197
รวมในประเทศ	78,539,197	12,527,356,250	12,605,895,447
ต่างประเทศ			
เงินบาท	113,431	-	113,431
รวมต่างประเทศ	113,431	-	113,431
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	78,652,628	12,527,356,250	12,606,008,878

12 เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ซึ่งอนุพันธ์ทางการเงินแฝงประกอบด้วย อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ราคากลุ่มหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศและดัชนีการเงิน เงินกู้ยืมมีอายุตาม สัญญาคงเหลือ ดังนี้

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
ครบกำหนดภายใน 3 เดือน	-	100,000,000
ครบกำหนดระหว่าง 3 ถึง 12 เดือน	188,925,090	850,000,000
ครบกำหนดระหว่าง 1 ถึง 5 ปี	2,261,620,076	1,525,704,716
รวมเงินกู้ยืม	2,450,545,166	2,475,704,716

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

12 เงินกู้ยืม (ต่อ)

เงินกู้ยืมแบ่งตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	2,450,545,166	-	2,450,545,166
รวม	2,450,545,166	-	2,450,545,166

	พ.ศ. 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	2,475,704,716	-	2,475,704,716
รวม	2,475,704,716	-	2,475,704,716

13 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	150,773,613	75,490,295
ภาษีจากกำไรที่จะจ่ายไปสำนักงานใหญ่ค้างจ่าย	-	184,187,049
โบนัสค้างจ่าย	44,684,193	39,956,418
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	166,519,790	100,446,444
อื่น ๆ	145,788,332	166,563,035
รวมหนี้สินอื่น	507,765,928	566,643,241

14 กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขาย

กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบด้วย

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ หลักทรัพย์เพื่อขาย	83,692,574	306,667,023
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ของหลักทรัพย์เพื่อขาย	(141,574,764)	(24,136,144)
รวม	(57,882,190)	282,530,879

15 เงินกองทุน

เงินกองทุนของสาขา

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,112,616,000	9,112,616,000
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	8,921,155,580	9,112,616,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้(เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	9,304,766,420	523,137,608
รวม	18,225,922,000	9,635,753,608

เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	8,921,155,580	9,112,616,000
-----------------------------	---------------	---------------

เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	17.55	19.68
---	-------	-------

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.th.jpmmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2553

16 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาระผูกพันเนื่องจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคาร ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2552		
	เงินตรา		รวม
	เงินบาท	ต่างประเทศ	
	บาท	บาท	บาท
การรับรองเช็คเตอร์ออฟเครดิต	-	14,184,200	14,184,200
การค้าประกัน	66,602,520	246,605,014	313,207,534
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	116,368,296,840	112,530,643,649	228,898,940,489
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	106,913,194,199	122,525,447,671	229,438,641,870
สัญญาสิทธิเลือกซื้ออัตราดอกเบี้ย	9,155,545,166	8,763,151,377	17,918,696,543
สัญญาสิทธิเลือกขายอัตราดอกเบี้ย	8,063,838,081	9,105,181,064	17,169,019,145
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	831,116,524,420	58,037,652,013	889,154,176,433
สัญญาสิทธิที่จะซื้อเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาซื้อ	-	10,068,464,165	10,068,464,165
สัญญาขาย	-	2,790,745,771	2,790,745,771
สัญญาสิทธิที่จะขายเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาซื้อ	-	2,394,943,743	2,394,943,743
สัญญาขาย	-	1,605,014,129	1,605,014,129
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาซื้อ	22,027,195,481	34,140,000,631	56,167,196,112
สัญญาขาย	32,297,877,657	23,316,166,842	55,614,044,499
สัญญาสิทธิแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตราสารทุน			
สัญญาซื้อ	64,000,000	-	64,000,000
สัญญาขาย	64,000,000	-	64,000,000
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	126,119,967	-	126,119,967
วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้	-	333,687,500	333,687,500

16 ภาระผูกพัน (ต่อ)

	พ.ศ. 2551		
	เงินตรา		รวม
	เงินบาท	ต่างประเทศ	
	บาท	บาท	บาท
การรับรองเลตเตอร์ออฟเครดิต	-	2,897,873	2,897,873
การค้าประกัน	75,471,463	198,012,532	273,483,995
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	126,708,293,988	121,824,022,903	248,532,316,891
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	110,745,764,356	137,861,121,451	248,606,885,807
สัญญาสิทธิเลือกซื้ออัตราดอกเบี้ย	10,854,704,716	10,871,542,683	21,726,247,399
สัญญาสิทธิเลือกขายอัตราดอกเบี้ย	6,295,759,141	11,020,053,621	17,315,812,762
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	727,421,094,680	70,684,562,050	798,105,656,730
สัญญาสิทธิที่จะซื้อเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาซื้อ	-	10,010,562,601	10,010,562,601
สัญญาขาย	-	11,951,888,476	11,951,888,476
สัญญาสิทธิที่จะขายเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาซื้อ	-	5,970,239,320	5,970,239,320
สัญญาขาย	-	1,683,605,705	1,683,605,705
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาซื้อ	25,782,163,058	37,014,384,395	62,796,547,453
สัญญาขาย	32,496,415,000	29,902,712,073	62,399,127,073
สัญญาสิทธิแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตราสารทุน			
สัญญาซื้อ	-	67,164,664	67,164,664
สัญญาขาย	64,000,000	-	64,000,000
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	200,436,046	-	200,436,046
วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้	-	349,437,500	349,437,500

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่มีการขาดทุนอันมีสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

17 รายได้อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม รายได้อื่น ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
กำไรจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	912,051,529	-
ส่วนแบ่งรายได้จากการซื้อขายสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	63,514,439	198,661,940
อื่น ๆ	60,342,370	60,825,212
รวม	1,035,908,338	259,487,152

18 ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม ค่าใช้จ่ายอื่น ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		
และสถาบันประกันเงินฝาก	38,839,965	30,435,165
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสาร	15,315,065	19,340,871
สำรองอื่น	56,036,803	16,168,665
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	1,002,567,395
ขาดทุนจากรูกรกรมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	72,967,976	996,784,272
อื่น ๆ	24,526,809	15,981,658
รวม	207,686,618	2,081,278,026

19 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับบริษัทในเครือของกลุ่ม เจพีมอร์แกน เชส

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551 และรายได้และค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดคงเหลือในงบดุล		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สิ้นทรัพย์	118	18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน	2,314	1,824
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, NY	3	17
JPMorgan Chase Bank, London	5	2
JPMorgan Chase Bank, Hong Kong	(9,313)	(542)
ภาระผูกพัน	502,648	367,676
	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายการในงบกำไรขาดทุน		
ดอกเบี้ยรับ	-	10
รายได้อื่น	74	210
ดอกเบี้ยจ่าย	30	116
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	248	201

ธนาคารกำหนดรายการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

20 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2552						รวม
	เพื่อเรียก	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด เวลา	
เงินสด	7	-	-	-	-	-	7
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	582	4,465	-	-	-	-	5,047
เงินลงทุน	-	10,050	6,289	8,716	6,096	7	31,158
เงินให้สินเชื่อและ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	551	-	-	2	8	561
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(8)	(8)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	1,326	2,208	12,859	7,001	-	23,394
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	132	13	-	-	-	145
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	589	16,524	8,510	21,575	13,099	7	60,304
เงินรับฝาก	8,480	-	-	-	-	-	8,480
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	65	2,917	361	1,060	3,250	-	7,653
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	53	-	-	-	-	-	53
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	2,030	2,705	12,435	5,819	-	22,989
เงินกู้ยืม	-	-	189	2,262	-	-	2,451
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	54	-	-	151	19	224
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	8,598	5,001	3,255	15,757	9,220	19	41,850
สภาพคล่องสุทธิ	(8,009)	11,523	5,255	5,818	3,879	(12)	18,454

20 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2551						รวม
	เพื่อเรียก	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด เวลา	
เงินสด	7	-	-	-	-	-	7
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	406	-	-	-	-	-	406
เงินลงทุน	-	5,753	13,118	7,700	5,358	5	31,934
ลูกหนี้จากการซื้อขาย							
หลักทรัพย์	-	1,004	-	-	-	-	1,004
เงินให้สินเชื่อและ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	260	416	-	2	8	686
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1)	-	-	-	(8)	(9)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	1,635	3,348	18,358	15,004	-	38,345
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	146	31	-	-	-	177
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	413	8,797	16,913	26,058	20,364	5	72,550
เงินรับฝาก	7,123	-	-	-	-	-	7,123
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	27	5,934	840	2,905	2,900	-	12,606
เจ้าหนี้จากการซื้อขาย							
หลักทรัพย์	-	1,372	-	-	-	-	1,372
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	71	-	-	-	-	-	71
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	1,860	2,907	17,252	14,449	-	36,468
เงินกู้ยืม	-	100	850	1,526	-	-	2,476
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	46	-	-	75	19	140
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	7,221	9,312	4,597	21,683	17,424	19	60,256
สภาพคล่องสุทธิ	(6,808)	(515)	12,316	4,375	2,940	(14)	12,294

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบดุล ความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคาร โดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกิจทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแหล่งเงินทุน โดยส่วนใหญ่มาจากเงินฝากของลูกค้าในประเทศและมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากสภาพคล่อง นอกเหนือจากการดำรงสำรองสินทรัพย์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

21 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2552			
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เยน	อื่น ๆ
เงินสด	7	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,752	65	106	124
เงินลงทุน	31,158	-	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	56	497	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	33,294	(11,212)	1,210	102
อุปกรณ์ - สุทธิ	30	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	238	1	-	-
รวมสินทรัพย์	69,535	(10,649)	1,316	226
เงินรับฝาก	7,931	549	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,986	667	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	53	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	37,651	(15,795)	916	217
เงินกู้ยืม	2,450	-	-	-
หนี้สินอื่น	484	24	-	-
รวมหนี้สิน	55,555	(14,555)	916	217
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบดุล	13,980	3,906	400	9
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอกงบดุล	1,126,263	363,800	17,243	4,829

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

21 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2551			
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เยน	อื่น ๆ
เงินสด	7	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	292	-	86	28
เงินลงทุน	31,934	-	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	112	566	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,004	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	34,370	(150)	4,014	111
อุปกรณ์ - สุทธิ	35	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	278	10	-	-
รวมสินทรัพย์	68,032	426	4,100	139
เงินรับฝาก	6,881	242	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,964	1,642	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,372	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	71	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	32,938	(257)	3,664	122
เงินกู้ยืม	2,476	-	-	-
หนี้สินอื่น	345	221	-	1
รวมหนี้สิน	55,047	1,848	3,664	123
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบดุล	12,985	(1,422)	436	16
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอกงบดุล	1,040,644	418,075	29,513	1,825

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะกำหนดพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของ เจพีมอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการดูแลตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทลูกค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับจากลูกค้า ลูกหนี้ระหว่างบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการลูกหนี้หมุนเวียนอื่น และภาระผูกพันจะแสดงให้เห็นถึงความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารจะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ที่ส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

เจพีมอร์แกน เชส ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินอย่างถูกต้อง มีการอนุมัติอย่างเหมาะสม ติดตามควบคุมดูแลอย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละรายการและระดับภาพรวม โดยนโยบายจะมีการกำหนดบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เพดานสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต วิธีการจัดระดับค่าความเสี่ยง การสอบทานการให้เครดิต และการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา

ผู้ที่มีความรู้ความสามารถในองค์กรจะทำการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้การใช้ทุนของธนาคารเป็นไปอย่างเหมาะสม ทั้งนี้สำหรับรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะต้องได้รับการอนุมัติเป็นพิเศษ

เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อจะต้องมีความเข้าใจในนโยบายการให้สินเชื่อ แนวทางและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวกับหน้าที่ที่รับผิดชอบของตน

ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ จำเป็นต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่ในธุรกรรมและการดำเนินการต่าง ๆ ธุรกรรมใหม่นั้นจะเกิดขึ้นหลังจากมีการจัดตั้งระบบการควบคุมที่เหมาะสมตามกระบวนการ ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ของธนาคาร

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกควบคุมดูแลโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้กู้และผู้ให้อาจกู้ยืมในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีการควบคุมที่เข้มงวดเกี่ยวกับฐานะสุทธิของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ (ผลต่างระหว่างสัญญาซื้อและสัญญาขาย) ทั้งในด้านมูลค่าและระยะเวลา ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ มูลค่าของความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกจำกัดอยู่ที่มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร (สินทรัพย์ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก) ซึ่งหากคิดเป็นอัตราส่วนของตราสารอนุพันธ์เป็นเพียงส่วนน้อยของสัญญาหรือของมูลค่าตามสัญญาที่แสดงถึงปริมาณของยอดคงเหลือ ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้จะถูกบริหารจัดการ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมโดยรวมที่ให้กับลูกค้าและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด โดยทั่วไปธนาคารจะไม่เรียกร้องหลักทรัพย์ค้ำประกันต่าง ๆ เพื่อประกันความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินนี้ ยกเว้นในกรณีที่ธนาคารเรียกเก็บเงินมัดจำมาร์จินจากคู่สัญญา

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

ธนาคารยังจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยการทำสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน กับบริษัทคู่สัญญาซึ่งมีการทำรายการเป็นจำนวนเงินมาก โดยทั่วไปสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันจะไม่ทำให้เกิดการหักกลบลบกันของรายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบดุล เนื่องจากตามปกติจะทำการส่งมอบด้วยยอดรวม แต่อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสัญญาที่ธนาคารได้ประโยชน์จะลดลงได้ด้วยสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน โดยหากเกิดการผิดนัดชำระหนี้ สัญญาทุกสัญญาที่ทำกับบริษัทคู่สัญญาจะสิ้นสุดลง และชำระด้วยยอดสุทธิ ความเสี่ยงด้านเครดิตในตราสารอนุพันธ์ของธนาคารที่มีสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างเป็นสาระสำคัญภายในช่วงเวลาอันสั้น เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตถูกผลกระทบจากแต่ละรายการที่ขึ้นอยู่กับข้อตกลงนี้

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) ภาระผูกพันทางเครดิต

วัตถุประสงค์หลักของเครื่องมือทางการเงินนี้ คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอเมื่อลูกค้าต้องการ การค้าประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้าประกัน เป็นหลักประกันที่เปลี่ยนแปลงไม่ได้ ที่รับรองว่าธนาคารจะชำระเงินแทนในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระให้แก่บุคคลอื่นได้ โดยธนาคารจะรับความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายกับการกู้ยืมปกติ เอกสารและเลตเตอร์ออฟเครดิตทางพาณิชย์ ที่ธนาคารเป็นผู้ออกในนามของลูกค้าเพื่อมอบอำนาจให้บุคคลที่สามทำการแลกตัวแลกเงินเป็นจำนวนตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อตกลง ได้ถูกค้าประกันด้วยการจัดส่งสินค้าเกี่ยวข้องกัน ดังนั้นจึงมีความเสี่ยงน้อยกว่าการกู้ยืมโดยตรง

ภาระผูกพันทางเครดิต คือ วงเงินให้สินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอน หนังสือการค้าประกัน หรือ เลตเตอร์ออฟเครดิต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวกับภาระผูกพันนี้ ธนาคารอาจจะเกิดผลขาดทุนเท่ากับจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ อย่างไรก็ตามผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้น อาจจะน้อยกว่าจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ เนื่องจากธนาคารจะขยายภาระผูกพันทางเครดิตในกรณีที่ลูกค้าสามารถทำตามเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะติดตามดูและระยะเวลาครบกำหนดของวงเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากภาระผูกพันระยะยาว จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันระยะสั้น

ข) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดส่วนใหญ่เกิดจากกิจกรรมการซื้อขายเพื่อการค้าและการลงทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดการขาดทุนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสตลาดในทางตรงกันข้าม โดยทั่วไปความเสี่ยงด้านตลาดจะแบ่งออกเป็นความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านราคาราสารทุน ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยความเสี่ยงว่าเป็นอัตราดอกเบี้ย ราคาสหุ้นหรือปัจจัยอื่น ๆ

การถือครองเครื่องมือทางการเงินและสินทรัพย์ในธุรกิจที่หลากหลาย จะมีผลช่วยในการกระจายและบรรเทาความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

ความสามารถของธนาคารในการวัดมูลค่าและควบคุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสตลาดในทางตรงกันข้าม เป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ยังมีการวัดมูลค่าเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ขาดไม่ได้ในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

ธนาคาร เจพีมอร์แอนด์ แชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2551

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินแบ่งตามประเภทสินทรัพย์และหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2552				
	เงินกู้ยืมและ ลูกหนี้ทางการเงิน	มูลค่าสินทรัพย์ ณ มูลค่ายุติธรรม ตามงบกำไรขาดทุน	ตราสารอนุพันธ์ สำหรับป้องกัน ความเสี่ยง	เงินลงทุน เพื่อขาย	รวม
สินทรัพย์ตามงบดุล					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,096	-	-	-	1,096
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,964	-	-	-	3,964
เงินลงทุนในหลักทรัพย์-ประเภท					
หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	-	22,334	22,334
สินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึก					
ตามราคายุติธรรม	-	8,824	-	-	8,824
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	23,394	-	-	23,394
ลูกหนี้เงินลงทุนเพื่อค้าและลูกหนี้อื่น					
ที่ไม่รวมค่าใช้จ่ายข่วงล่วงหน้า	699	-	-	-	699
รวม	5,759	32,218	-	22,334	60,311
	มูลค่าหนี้สินที่เลือกใช้ มูลค่ายุติธรรม เมื่อเริ่มแรก	มูลค่าหนี้สิน ณ มูลค่ายุติธรรม ตามงบกำไรขาดทุน	ตราสารอนุพันธ์ สำหรับป้องกัน ความเสี่ยง	หนี้สินทาง การเงินอื่น	รวม
หนี้สินตามงบดุล					
เงินฝากและเงินกู้ยืม	2,451	-	-	8,480	10,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,271	-	-	4,382	7,653
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	22,989	-	-	22,989
เจ้าหนี้เพื่อค้าและเจ้าหนี้อื่น					
ที่ไม่รวมเจ้าหนี้ตามกฎหมาย	-	-	-	446	446
รวม	5,722	22,989	-	13,308	42,019

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินแบ่งตามประเภทสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2551				
	เงินกู้ยืมและ ลูกหนี้ทางการเงิน	มูลค่าสินทรัพย์ ณ มูลค่ายุติธรรม ตามงบกำไรขาดทุน	ตราสารอนุพันธ์ สำหรับป้องกัน ความเสี่ยง	เงินลงทุน เพื่อขาย	รวม
สินทรัพย์ตามงบดุล					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	430	-	-	-	430
เงินลงทุนในหลักทรัพย์-ประเภท หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	-	22,595	22,595
สินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึก ตามราคายุติธรรม	-	9,339	-	-	9,339
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	38,345	-	-	38,345
ลูกหนี้เงินลงทุนเพื่อค้าและลูกหนี้อื่น ที่ไม่รวมค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	1,860	-	-	-	1,860
รวม	2,290	47,684	-	22,595	72,569
	มูลค่าหนี้สินที่เลือกใช้ มูลค่ายุติธรรม เมื่อเริ่มแรก	มูลค่าหนี้สิน ณ มูลค่ายุติธรรม ตามงบกำไรขาดทุน	ตราสารอนุพันธ์ สำหรับป้องกัน ความเสี่ยง	หนี้สินทาง การเงินอื่น	รวม
หนี้สินตามงบดุล					
เงินฝากและเงินกู้ยืม	2,476	-	-	7,123	9,599
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,645	-	-	6,961	12,606
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	129	36,339	-	-	36,468
เจ้าหนี้เพื่อค้าและเจ้าหนี้อื่น ที่ไม่รวมเจ้าหนี้ตามกฎหมาย	-	-	-	1,888	1,888
รวม	8,250	36,339	-	15,972	60,561

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

เงินรับฝากและตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

ธนาคารเลือกที่จะใช้ Fair Value Option สำหรับธุรกรรมเงินรับฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง โดยบันทึกการดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม และธนาคารได้บันทึกผลของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมเข้าบัญชีกำไรขาดทุนทันที

รายการในงบดุลที่ธนาคารเลือกใช้ Fair Value Option มีดังนี้

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,271,000,000	5,645,000,000
เงินกู้ยืม	2,450,545,166	2,475,704,716
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับราคาตามมูลค่ายุติธรรมของเงินฝาก และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	(64,477,727)	129,185,750
รวม	5,657,067,439	8,249,890,466

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากธุรกรรมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ดังนี้

	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2551
	บาท	บาท
ขาดทุนจากธุรกรรมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	72,967,976	996,784,272