

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เซส

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แนบมานี้ของ
ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของ
ข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจาก
ผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นจากสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า โดยได้แสดงความเห็นไว้
อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2553

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและ
ปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่
การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลใน
งบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็น
สาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอใน
งบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็น
ของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินที่กล่าวข้างต้น แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และผลการดำเนินงานและ
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เซส สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรใน
สาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

อนุกร พฤติธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

12 เมษายน พ.ศ. 2554

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ

งบดุล

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

		พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		6,002,951	6,659,759
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4		
ในประเทศ - มีคอกเบี้ย		10,755,631,539	4,400,254,441
- ไม่มีคอกเบี้ย		396,316,068	352,215,717
ต่างประเทศ - มีคอกเบี้ย		145,252,502	292,259,345
- ไม่มีคอกเบี้ย		1,138,927	1,777,860
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		11,298,339,036	5,046,507,363
เงินลงทุน	5		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		25,243,695,150	24,294,480,371
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		1,719,410,649	6,863,041,334
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		26,963,105,799	31,157,521,705
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	6		
เงินให้สินเชื่อ		523,207,803	561,138,510
คอกเบี้ยค้างรับ		104,917	269,821
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ		523,312,720	561,408,331
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7	(8,548,042)	(8,004,286)
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		514,764,678	553,404,045
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		14,530,174	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน		28,710,866,713	23,394,430,645
ภาระของลูกค้านี้จากการรับรอง		8,412,665	-
อุปกรณ์ - สุทธิ	8	27,563,356	30,417,576
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	9	172,431,072	238,776,447
รวมสินทรัพย์		67,716,016,444	60,427,717,540



(นายสุรฉัตร คุงทน)

ผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 46 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบดุล (ต่อ)

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

		พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	10		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		9,481,930,952	7,931,530,088
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		761,871,105	548,907,620
รวมเงินรับฝาก		10,243,802,057	8,480,437,708
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11		
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย		9,516,297,665	7,652,625,393
- ไม่มีดอกเบี้ย		100,199	100,156
ต่างประเทศ - มีดอกเบี้ย		-	-
- ไม่มีดอกเบี้ย		48,320	113,431
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		9,516,446,184	7,652,838,980
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		49,938,634	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		6,651,424	52,877,610
เงินกู้ยืม	12		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		261,620,077	188,925,090
เงินกู้ยืมระยะยาว		2,000,000,000	2,261,620,076
รวมเงินกู้ยืม		2,261,620,077	2,450,545,166
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		8,412,665	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน		29,636,078,570	22,988,684,142
หนี้สินอื่น	13	479,142,283	507,765,928
รวมหนี้สิน		52,202,091,894	42,133,149,534
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินนำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	15	9,112,616,000	9,112,616,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	15, 19	6,263,378,506	9,304,766,420
กำไร(ขาดทุน)สะสมของสาขา		131,920,364	(64,932,224)
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิรวม			
ของหลักทรัพย์เพื่อขาย	14	6,009,680	(57,882,190)
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		15,513,924,550	18,294,568,006
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		67,716,016,444	60,427,717,540
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
ภาระผูกพันอื่น	16	1,969,879,663,182	1,512,135,082,100

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 46 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุน

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

		พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ		8,927,843	19,645,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		52,650,924	9,738,527
เงินลงทุน		681,638,873	890,687,798
รวมรายได้ดอกเบี้ย		743,217,640	920,071,886
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก		6,080,785	3,456,593
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		143,880,524	132,524,801
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19	149,961,309	135,981,394
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		593,256,331	784,090,492
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		99,490,007	(238,279)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		493,766,324	784,328,771
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน		228,566,492	(619,642,995)
ค่าธรรมเนียมและบริการ		27,675,490	24,708,873
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรตเงินตราสุทธิ		858,279,917	(750,615,365)
รายได้อื่น	17,19	95,783,060	1,035,908,338
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		1,210,304,959	(309,641,149)
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		181,919,434	163,582,002
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		31,129,682	30,589,393
ค่าภาษีอากร		6,591,814	7,551,514
ค่าธรรมเนียมและบริการ	19	276,208,101	293,495,772
ค่าใช้จ่ายอื่น	18,19	898,977,324	207,686,618
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		1,394,826,355	702,905,299
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้		309,244,928	(228,217,677)
ภาษีเงินได้		(112,392,340)	(275,106,511)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี		196,852,588	(503,324,188)

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 46 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขาสหรัฐฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

	เงินนำเข้ามาใน ประเทศไทยเพื่อ		บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น		กำไร(ขาดทุน)สุทธิ ซึ่งไม่เกิดขึ้นจาก การเปลี่ยนแปลง	
	ด้ารงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บาท	นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	บาท	มูลค่าสุทธิของ หลักทรัพย์เพื่อขาย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551	9,112,616,000		523,137,608		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
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของหลักทรัพย์เพื่อขาย	-		-	-	(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
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
ลดลง ระหว่างปี	-		(3,041,387,914)	-	-	(3,041,387,914)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของหลักทรัพย์เพื่อขาย	-		-	-	63,891,870	63,891,870
กำไรสุทธิสำหรับปี	-		-	196,852,588	-	196,852,588
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	9,112,616,000		6,263,378,506	131,920,364	6,009,680	15,513,924,550

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 46 เป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร(ขาดทุน)สุทธิก่อนภาษีเงินได้	309,244,928	(228,217,677)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับ)	99,490,007	(238,279)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (หมายเหตุ 8, 9)	21,454,464	21,973,592
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค่า	69,337,556	535,694,898
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	76,580,368	(23,462,643)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนลดในเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(189,590,789)	(285,972,203)
ขาดทุนจากการตัดบัญชีเงินลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นทุน	16,932,694	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(15,806)	(4,756)
ขาดทุนจากการตัดบัญชีส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารและอุปกรณ์	24,964	4,382
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	1,330,958,360	1,471,831,602
รายได้ดอกเบี้ย	(743,217,640)	(920,071,886)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	149,961,309	135,981,394
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,141,160,415	707,518,424
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,994,625,024)	(3,964,580,544)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	3,123,835,850	(20,345,892)
เงินให้สินเชื่อ	37,930,707	116,650,487
ถูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	(14,530,175)	1,004,276,159
สินทรัพย์อื่น	(526,832)	8,645,044
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	1,763,364,349	1,357,294,066
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,863,607,204	(4,953,169,898)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(46,226,186)	(18,425,542)
เงินกู้ยืม	(188,925,089)	(25,159,550)
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	49,938,634	(1,371,992,200)
หนี้สินอื่น	(25,120,095)	(16,046,927)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศสุทธิ	(3,041,692,858)	8,772,392,719
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่าย - ยกไป	(1,331,809,100)	1,597,056,346

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายและ		
ภาษีเงินได้จ่าย - ชกมา	(1,331,809,100)	1,597,056,346
เงินสดรับดอกเบี้ย	811,531,593	959,620,116
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(47,534,745)	(60,698,077)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(218,322,454)	(209,033,166)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(786,134,706)	2,286,945,219
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(29,566,725,486)	(30,800,454,065)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,817,937,583	6,300,879,663
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนด	28,910,000,000	24,730,000,000
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	21,500	71,892
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(10,889,689)	(9,332,819)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	(8,823,363)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,141,520,545	221,164,671
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(1,657,683,441)
ภาษีจากการจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(184,187,049)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(1,841,870,490)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	355,385,839	666,239,400
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,096,359,905	430,120,505
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	1,451,745,744	1,096,359,905
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	6,002,951	6,659,759
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,438,380,835	1,082,033,244
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศสุทธิ	7,361,958	7,666,902
	1,451,745,744	1,096,359,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 46 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

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

อาคารบุปผจิต เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2554

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคารซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547

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

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ฝ่ายบริหารประมาณการและกำหนดสมมติฐานที่เกี่ยวข้องอันจะมีผลกับตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงินและข้อมูลรายได้และค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เสนองบการเงินดังกล่าว ตัวเลขที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารได้จัดทำตัวเลขประมาณการขึ้นจากความเข้าใจในเหตุการณ์และสิ่งที่ได้กระทำไปในปัจจุบันอย่างดีที่สุดแล้ว

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีและแม่บทการบัญชี

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

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีและแม่บทการบัญชี (ต่อ)

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) เรื่องรายได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) เรื่องต้นทุนการกู้ยืม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 เรื่องการบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

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

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่องการรวมธุรกิจ (ปรับปรุง 2552)

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีและแม่บทการบัญชี (ต่อ)

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 เรื่องสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ
(ปรับปรุง 2552) การดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 เรื่องการสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่องสัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 15

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และ
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา
แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการเงินที่นำเสนอ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งสามารถจัดประเภทได้ 4 ประเภท ได้แก่ ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน รวมถึงโครงการสมทบเงิน และโครงการผลประโยชน์พนักงาน ค) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น และ ง) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้วัดมูลค่าโครงการผลประโยชน์พนักงาน และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ก็จะสามารถเลือกรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จหรือกำไรขาดทุน ส่วนผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้รับรู้ในกำไรขาดทุนธนาคาร จะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีและแม่บทการบัญชี (ต่อ)

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เกี่ยวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการที่ธนาคารได้รับสินค้าหรือบริการโดยเป็นสิ่งที่ตอบแทนสำหรับตราสารทุนของธนาคาร (การจ่ายโดยใช้หุ้นทุนเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน) ให้รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของเจ้าของ เงินสดหรือสินทรัพย์อื่นซึ่งมูลค่าอ้างอิงตามราคาหุ้นของกิจการ (การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระเป็นเงินสด) ให้รับรู้เป็นหนี้สิน ให้วัดมูลค่าของรายการด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินค้าหรือบริการที่ได้มา การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนไม่ต้องวัดมูลค่าใหม่หลังจากวันที่ให้สิทธิ ส่วนการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดจะต้องวัดมูลค่าทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและวันที่ธนาคารจ่ายชำระ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ธนาคารจะเริ่มนำมาตรฐานฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 โดยจะใช้วิธีเปลี่ยนทันที เฉพาะรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ซึ่งรับการอนุมัติในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 โดยธนาคารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีสาระสำคัญ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ ซึ่งรวมถึงภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี หนี้สินหรือสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายแก่ หรือได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณโดยอ้างอิงจากผลแตกต่างชั่วคราวของฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่กิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่กิจการคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ธนาคารจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยการปรับปรุงย้อนหลัง ซึ่งคาดว่าจะทำให้เกิดรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และมีผลกระทบต่อกำไรสะสมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 หลักการบัญชีของสหรัฐอเมริกาที่ธนาคารนำมาใช้

ธนาคารได้นำหลักการบัญชีของสหรัฐอเมริกาในการบันทึกบัญชีสำหรับธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ซึ่งไม่มีมาตรฐานการบัญชีไทยในปัจจุบัน หลักการบัญชีที่ธนาคารได้นำมาใช้มาจากมาตรฐาน ดังต่อไปนี้

- FAS 155 Accounting for Certain Hybrid Financial Instruments

ธนาคารได้ใช้หลักการบัญชีในมาตรฐานฉบับนี้ในการบันทึกบัญชีสำหรับธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง โดยบันทึกในมูลค่ายุติธรรมและธนาคารได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน

- FAS 157 Fair Value Measurements

ธนาคารได้ใช้หลักการบัญชีในมาตรฐานฉบับนี้เฉพาะสำหรับการบันทึกมูลค่ายุติธรรมสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินทุกประเภท

- FAS 159 Fair Value Option

ธนาคารเลือกที่จะใช้ Fair Value Option สำหรับธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง โดยบันทึกการดังกล่าวในมูลค่ายุติธรรม และธนาคารได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมเข้าในงบกำไรขาดทุน

2.4 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระเงินสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

2.7 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

2.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท งบการเงินนี้นำเสนอในสกุลเงินบาท

ธนาคารบันทึกรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าว ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

2.9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

การแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากเมื่อทวงถามกับธนาคารอื่น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.10 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน แสดงในงบการเงินเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแล้วแต่กรณี ดอกเบี้ยรับจากรายการหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนนั้น รับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างและตามระยะเวลาของสัญญา

2.11 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบดุลด้วยราคายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงในงบดุลด้วยราคายุติธรรมที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในงบดุลด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.12 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้ว และภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อ จนถึงการศึกษาผลกระทบของสถานะการทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

2.13 อุปกรณ์

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 - 5 ปี และ 10 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และรวมไว้ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

2.14 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.15 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบเข้ากองทุนจากธนาคาร

เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2.16 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

2.17 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า สัญญาสิทธิที่จะซื้อขายเงินตราต่างประเทศ สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยและเงินตราต่างประเทศและสัญญาอนุพันธ์ด้านเครดิตจะถูกบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งจะคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอในตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป เช่น การคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ไว้ในงบกำไรขาดทุนทันที

3 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

การด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารจะทบทวนการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

อุปกรณ์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอุปกรณ์ของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	243,584,146	950,000,000	1,193,584,146
ธนาคารพาณิชย์	152,748,426	9,904,539,000	10,057,287,426
รวม	396,332,572	10,854,539,000	11,250,871,572
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	121,425	121,425
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(99,045,390)	(99,045,390)
รวมในประเทศ	396,332,572	10,755,615,035	11,151,947,607
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	54,666,568	54,666,568
เงินเยน	84,177,651	-	84,177,651
เงินยูโร	4,580,228	-	4,580,228
เงินเคนมาร์ก โครน	522,968	-	522,968
เงินสกุลอื่น	2,767,416	-	2,767,416
รวม	92,048,263	54,666,568	146,714,831
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	223,264	223,264
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(546,666)	(546,666)
รวมต่างประเทศ	92,048,263	54,343,166	146,391,429
 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	 488,380,835	 10,809,958,201	 11,298,339,036

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ต่อ)

	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
เงินเคนมาร์ก 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> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(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 เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

5 เงินลงทุน - สุทธิ

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี บาท	ราคายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี บาท	ราคายุติธรรม บาท
เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,647,286,743	5,630,434,742	6,485,457,669	6,445,858,401
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	2,285,664,924	2,377,749,747
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(16,852,001)	-	52,485,555	-
รวม	5,630,434,742	5,630,434,742	8,823,608,148	8,823,608,148
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,616,480,211	19,613,260,408	15,452,184,326	15,470,872,223
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(3,219,803)	-	18,687,897	-
รวม	19,613,260,408	19,613,260,408	15,470,872,223	15,470,872,223
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	25,243,695,150	25,243,695,150	24,294,480,371	24,294,480,371
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,710,181,166	1,719,410,649	6,922,678,727	6,856,009,962
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	16,932,693	7,031,371
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	9,229,483	-	(76,570,087)	-
รวม	1,719,410,649	1,719,410,649	6,863,041,333	6,863,041,333
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	1	-
บวก(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวม	-	-	1	-
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	1,719,410,649	-	6,863,041,334	-
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	26,963,105,799	-	31,157,521,705	-

5 เงินลงทุน - สุทธิ (ต่อ)

ตารางนี้ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขายจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือนครบกำหนดได้ดังนี้

	พ.ศ. 2553			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,613,260,408	1,719,410,649	-	21,332,671,057
รวม	19,613,260,408	1,719,410,649	-	21,332,671,057

	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

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	8,755,001	3,880,033
เงินให้กู้ยืม	514,452,802	557,258,477
รวมเงินให้สินเชื่อ	523,207,803	561,138,510
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	104,917	269,821
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8,548,042)	(8,004,286)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	514,764,678	553,404,045

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (ต่อ)

6.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี	513,177,841	550,959,454
เกิน 1 ปี	10,029,962	10,179,056
รวมเงินให้สินเชื่อ	523,207,803	561,138,510
ดอกเบี้ยค้างรับ	104,917	269,821
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	523,312,720	561,408,331

6.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	19,784,963	-	19,784,963
เงินดอลลาร์สหรัฐ	503,422,840	-	503,422,840
รวมเงินให้สินเชื่อ	523,207,803	-	523,207,803
ดอกเบี้ยค้างรับ	104,917	-	104,917
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	523,312,720	-	523,312,720

	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
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	561,408,331	-	561,408,331

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (ต่อ)

6.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

พ.ศ. 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	503,422,840	-	1,000,000	-	5,884,347	510,307,187
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	8,754,297	-	-	-	-	8,754,297
อื่น ๆ	2,144,104	-	-	-	2,002,215	4,146,319
รวมเงินให้สินเชื่อ	514,321,241	-	1,000,000	-	7,886,562	523,207,803
ดอกเบี้ยค้างรับ	95,145	-	9,342	-	430	104,917
รวมเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	514,416,386	-	1,009,342	-	7,886,992	523,312,720

พ.ศ. 2552						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	497,079,420	-	50,000,000	-	5,901,327	552,980,747
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	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
รวมเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	503,438,949	-	50,026,260	-	7,943,122	561,408,331

6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (ต่อ)

6.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

การจัดชั้น	พ.ศ. 2553			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลค่าหนี้หลังหัก หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตราร้อยละขั้นต่ำ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	บาท	บาท	ธปท.	บาท
ปกติ	514,321,241	65,170,740	1	651,708
ต่ำกว่ามาตรฐาน	1,009,342	9,342	100	9,342
สงสัยจะสูญ	7,886,992	7,886,992	100	7,886,992
ดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นปกติ	95,145	-	-	-
รวม	523,312,720	73,067,074		8,548,042

การจัดชั้น	พ.ศ. 2552			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลค่าหนี้หลังหัก หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตราร้อยละขั้นต่ำ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	บาท	บาท	ธปท.	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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

7 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2553						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	61,164	-	-	-	7,943,122	8,004,286
หนี้สงสัยจะสูญที่ (โอนกลับ) ตั้งเพิ่ม	590,544		9,342	-	(56,130)	543,756
ยอดปลายงวด	651,708	-	9,342	-	7,886,992	8,548,042

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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

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. 2552						
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
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 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
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	8,081,477	15,642,215	4,829,661	1	1,864,222	30,417,576
ซื้อ	7,918,995	775,332	93,850	-	2,101,512	10,889,689
โอนสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างไป						
ส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่า	-	-	-	-	(1,864,222)	(1,864,222)
จำหน่าย - ราคาทุน	(3,040,704)	(1,171,713)	(167,670)	-	-	(4,380,087)
จำหน่าย - ค่าเสื่อมราคาสะสม	3,016,160	1,171,704	161,565	-	-	4,349,429
ค่าเสื่อมราคา	(4,456,775)	(6,705,555)	(686,699)	-	-	(11,849,029)
ราคาตามบัญชีสิ้นปี - สุทธิ	11,519,153	9,711,983	4,230,707	1	2,101,512	27,563,356
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553						
ราคาทุน	54,562,153	39,548,174	38,205,930	48,000	2,101,512	134,465,769
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(43,043,000)	(29,836,191)	(33,975,223)	(47,999)	-	(106,902,413)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	11,519,153	9,711,983	4,230,707	1	2,101,512	27,563,356

มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 แต่ธนาคารยังคงใช้งานอยู่ มีมูลค่า 75 ล้านบาท (พ.ศ. 2552 : 78 ล้านบาท)

9 สินทรัพย์อื่น - สุทธิ

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร - สุทธิ	90,689,838	89,607,688
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	77,100,955	145,055,313
ลูกหนี้อื่น	2,024,107	1,468,234
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,616,172	2,645,212
รวมสินทรัพย์อื่น	172,431,072	238,776,447
ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	9,605,435	8,103,107

10 เงินรับฝาก

10.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	476,783,104	333,481,365
ออมทรัพย์	9,767,018,953	8,146,956,343
รวม	10,243,802,057	8,480,437,708

10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี	10,243,802,057	8,480,437,708
รวม	10,243,802,057	8,480,437,708

10 เงินรับฝาก (ต่อ)

10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	9,479,904,661	2,026,291	9,481,930,952
เงินดอลลาร์สหรัฐ	761,871,105	-	761,871,105
รวม	10,241,775,766	2,026,291	10,243,802,057

	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

11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ประกอบด้วยเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

	พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
ธนาคารในประเทศ	-	260,000,000	260,000,000
บริษัทประกันชีวิต	-	7,250,000,000	7,250,000,000
บริษัทหลักทรัพย์	6,397,864	2,000,000,000	2,006,397,864
รวมในประเทศ	6,397,864	9,510,000,000	9,516,397,864
ต่างประเทศ			
เงินบาท	48,320	-	48,320
รวมต่างประเทศ	48,320	-	48,320
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,446,184	9,510,000,000	9,516,446,184

11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2552		
	เมื่อทางตาม	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

12 เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมเป็นตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ซึ่งอนุพันธ์ทางการเงินแฝงประกอบด้วย อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ราคากลุ่มหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศและดัชนีการเงิน เงินกู้ยืมมีอายุตามสัญญาคงเหลือ ดังนี้

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
ครบกำหนดภายใน 3 เดือน	261,620,077	-
ครบกำหนดระหว่าง 3 ถึง 12 เดือน	-	188,925,090
ครบกำหนดระหว่าง 1 ถึง 5 ปี	2,000,000,000	2,261,620,076
รวมเงินกู้ยืม	2,261,620,077	2,450,545,166

12 เงินกู้ยืม (ต่อ)

เงินกู้ยืมแบ่งตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	2,261,620,077	-	2,261,620,077
รวม	2,261,620,077	-	2,261,620,077

	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

13 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	253,200,177	150,773,613
โบนัสค้างจ่าย	46,479,260	44,684,193
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	60,589,677	166,519,790
อื่น ๆ	118,873,169	145,788,332
รวมหนี้สินอื่น	479,142,283	507,765,928

14 กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขาย

กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบด้วย

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ หลักทรัพย์เพื่อขาย	17,782,707	83,692,574
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ของหลักทรัพย์เพื่อขาย	(11,773,027)	(141,574,764)
รวม	6,009,680	(57,882,190)

15 เงินกองทุน

เงินกองทุนของสาขา

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,112,616,000	9,112,616,000
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	8,921,155,580	8,921,155,580
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้(เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	6,263,378,506	9,304,766,420
รวม	15,184,534,086	18,225,922,000
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	8,921,155,580	8,921,155,580
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	14.07	17.55

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.th.jpmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2554

16 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาระผูกพันอื่นเนื่องจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคาร ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2553		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
การรับรองเช็คเตอร์ออฟเครดิต	-	33,710,495	33,710,495
การค้าประกัน	92,664,221	50,239,831	142,904,052
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	213,281,160,883	196,833,485,397	410,114,646,280
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	195,845,410,317	213,812,064,154	409,657,474,471
สัญญาสิทธิเลือกซื้ออัตราดอกเบี้ย	16,369,620,077	6,561,390,597	22,931,010,674
สัญญาสิทธิเลือกขายอัตราดอกเบี้ย	10,131,917,021	6,448,323,222	16,580,240,243
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	871,492,216,840	47,105,082,469	918,597,299,309
สัญญาสิทธิที่จะซื้อเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาซื้อ	-	5,438,308,407	5,438,308,407
สัญญาขาย	-	1,889,506,516	1,889,506,516
สัญญาสิทธิที่จะขายเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาซื้อ	-	5,258,613,544	5,258,613,544
สัญญาขาย	-	783,733,887	783,733,887
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาซื้อ	34,800,251,127	52,356,131,744	87,156,382,871
สัญญาขาย	52,071,950,189	36,362,794,941	88,434,745,130
สัญญาอนุพันธ์ด้านเครดิต	1,800,000,000	663,328,600	2,463,328,600
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน	96,245,703	-	96,245,703
วงเงินที่ถูกค้างยังไม่ได้ใช้	-	301,513,000	301,513,000
รวม	1,395,981,436,378	573,898,226,804	1,969,879,663,182

16 ภาระผูกพัน (ต่อ)

	พ.ศ. 2552		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
การรับรองเลตเตอร์ออฟเครดิต	-	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
สัญญาสิทธิแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
อ้างอิงตราสารทุน			
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
รวม	1,126,263,194,331	385,871,887,769	1,512,135,082,100

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่มีการขาดทุนอันมีสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

17 รายได้อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม รายได้อื่น ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
กำไรจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	912,051,529
ส่วนแบ่งรายได้จากการซื้อขายสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	23,312,390	63,514,439
อื่น ๆ	72,470,670	60,342,370
รวม	95,783,060	1,035,908,338

18 ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม ค่าใช้จ่ายอื่น ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
เงินสมทบสถาบันประกันเงินฝาก	24,148,515	38,839,965
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสาร	14,700,258	15,315,065
สำรองอื่น	35,616,856	56,036,803
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	633,578,673	-
ขาดทุนจากธุรกรรมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	156,339,039	72,967,976
อื่น ๆ	34,593,983	24,526,809
รวม	898,977,324	207,686,618

19 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับบริษัทในเครือของกลุ่ม เจพีมอร์แกน เชส

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 และรายได้และค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดคงเหลือในงบดุล		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์		
J.P. Morgan, A.G.	5	118
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน		
J.P. Morgan Securities (Thailand) Ltd.	2,006	2,314
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, NY	4	3
JPMorgan Chase Bank, London	3	5
JPMorgan Chase Bank, Hong Kong	(6,271)	(9,313)
ภาระผูกพัน	459,407	502,648
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายการในงบกำไรขาดทุน		
ดอกเบี้ยจ่าย	36	30
รายได้อื่น	35	74
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	226	248

ธนาคารกำหนดราคายการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

20 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2553						รวม
	เพื่อเรียก	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด เวลา	
เงินสด	6	-	-	-	-	-	6
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	488	10,774	36	-	-	-	11,298
เงินลงทุน	-	11,261	9,256	3,454	2,992	-	26,963
เงินให้สินเชื่อและ							
คอกเบี้ยค้างรับ	-	513	-	-	2	8	523
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(8)	(8)
ลูกหนี้จากการขาย							
หลักทรัพย์	-	15	-	-	-	-	15
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	4,272	5,711	9,594	9,134	-	28,711
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	64	13	-	-	-	77
รวมสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงิน	494	26,899	15,016	13,048	12,128	-	67,585
เงินรับฝาก	10,244	-	-	-	-	-	10,244
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	6	2,260	300	500	6,450	-	9,516
เจ้าหนี้จากการซื้อ							
หลักทรัพย์	50	-	-	-	-	-	50
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	7	-	-	-	-	-	7
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	4,239	7,488	10,398	7,511	-	29,636
เงินกู้ยืม	-	262	-	2,000	-	-	2,262
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	65	-	-	253	20	338
รวมหนี้สินที่เป็นตัวเงิน	10,307	6,826	7,788	12,898	14,214	20	52,053
สภาพคล่องสุทธิ	(9,813)	20,073	7,228	150	(2,086)	(20)	15,532

20 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2552						รวม
	เมื่อเรียก	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนดเวลา	
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
กันต่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มซึ่งขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบดุล และความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคารโดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้วธุรกรรมทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแหล่งเงินทุนโดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้าและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากสภาพคล่อง นอกเหนือจากการดำรงสำรองสินทรัพย์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

21 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2553			
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เยน	อื่น ๆ
เงินสด	6	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,247	959	84	8
เงินลงทุน	26,963	-	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	11	504	-	-
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	15	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	49,722	(20,736)	1,856	(2,131)
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	8	-	-
อุปกรณ์ - สุทธิ	28	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	144	28	-	-
รวมสินทรัพย์	87,136	(19,237)	1,940	(2,123)
เงินรับฝาก	9,482	762	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,516	-	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	50	-	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	7	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	61,557	(31,285)	1,494	(2,130)
เงินกู้ยืม	2,262	-	-	-
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	8	-	-
หนี้สินอื่น	453	25	-	1
รวมหนี้สิน	83,327	(30,490)	1,494	(2,129)
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบดุล	3,809	11,253	446	6
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอกงบดุล	1,395,981	549,181	14,583	10,134

21 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2552			
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เยน	อื่นๆ
เงินสด	7	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,752	65	106	124
เงินลงทุน	31,158	-	-	-
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ - 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

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้ นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะกำหนดพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของ เจพีเอ็มอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการดูแลตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทลูกค้าหรือลูกค้านี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับจากลูกค้า ลูกหนี้ระหว่างบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการลูกหนี้หมุนเวียนอื่น และภาระผูกพันจะแสดงให้เห็นถึงความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารจะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ที่ส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นหลักสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

เจพีเอ็มอร์แกน เชส ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินอย่างถูกต้อง มีการอนุมัติอย่างเหมาะสม ติดตามควบคุมดูแลอย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละรายการและระดับภาพรวม โดยนโยบายจะมีการกำหนดบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เพดานสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต วิธีการจัดระดับค่าความเสี่ยง การสอบทานการให้เครดิต และการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา

ผู้ที่มีความรู้ความสามารถในองค์กรจะทำการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้การใช้ทุนของธนาคารเป็นไปอย่างเหมาะสม ทั้งนี้สำหรับรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะต้องได้รับการอนุมัติเป็นพิเศษ

เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อจะต้องมีความเข้าใจใน นโยบายการให้สินเชื่อ แนวทางและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวกับหน้าที่ที่รับผิดชอบของตน

ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ จำเป็นต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่ในธุรกรรมและการดำเนินการต่าง ๆ ธุรกรรมใหม่นั้นจะเกิดขึ้นหลังจากมีการจัดตั้งระบบการควบคุมที่เหมาะสมตามกระบวนการในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ของธนาคาร

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกควบคุมดูแลโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้กู้ยืมและผู้ให้อาจกู้ยืมในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีการควบคุมที่เข้มงวดเกี่ยวกับฐานะสุทธิของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ (ผลต่างระหว่างสัญญาซื้อและสัญญาขาย) ทั้งในด้านมูลค่าและระยะเวลา ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ มูลค่าของความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกจำกัดอยู่ที่มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร (ได้แก่ สินทรัพย์ ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก) ซึ่งหากคิดเป็นอัตราส่วนของตราสารอนุพันธ์เป็นเพียงส่วนน้อยของสัญญาหรือของมูลค่าตามสัญญาที่แสดงถึงปริมาณของยอดคงเหลือ ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้จะถูกบริหารจัดการ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมโดยรวมที่ให้กับลูกค้าและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด โดยทั่วไปธนาคารจะไม่เรียกหรือหลักทรัพย์ค้ำประกันต่าง ๆ เพื่อประกันความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินนี้ ยกเว้นในกรณีที่ธนาคารเรียกเก็บเงินมัดจำมาร์จิ้นจากคู่สัญญา

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

ธนาคารยังจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยการทำสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน กับบริษัทคู่สัญญาซึ่งมีการทำรายการเป็นจำนวนเงินมาก โดยทั่วไปสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันจะไม่ทำให้เกิดการหักกลบลบกันของรายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบดุล เนื่องจากตามปกติจะทำการส่งมอบด้วยยอดรวม แต่อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสัญญาที่ธนาคารได้ประโยชน์จะลดลงได้ด้วยสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน โดยหากเกิดการผิดนัดชำระเงิน สัญญาทุกสัญญาที่ทำกับบริษัทคู่สัญญาจะสิ้นสุดลง และชำระด้วยยอดสุทธิ ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของธนาคารในตราสารอนุพันธ์ที่มีสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน สามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างเป็นสาระสำคัญภายในช่วงเวลาอันสั้น เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตถูกผลกระทบจากแต่ละรายการที่ขึ้นอยู่กับข้อตกลงนี้

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) ภาระผูกพันทางเครดิต

วัตถุประสงค์หลักของเครื่องมือทางการเงินนี้ คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอเมื่อถูกคำต้องการ การค้าประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้าประกัน เป็นหลักประกันที่เปลี่ยนแปลงไม่ได้ ที่รับรองว่าธนาคารจะชำระเงินแทนในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระให้แก่บุคคลอื่นได้ โดยธนาคารจะรับความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายกับการกู้ยืมปกติ เอกสารและเล็ดเตอร์ออฟเครดิตทางพาณิชย์ ที่ธนาคารเป็นผู้ออกในนามของลูกค้าเพื่อมอบอำนาจให้บุคคลที่สามทำการแลกตัวแลกเงินเป็นจำนวนตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อตกลง ได้ถูกค้าประกันด้วยการจัดส่งสินค้าที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้นจึงมีความเสี่ยงน้อยกว่าการกู้ยืมโดยตรง

ภาระผูกพันทางเครดิต คือ วงเงินให้สินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอน หนังสือค้าประกัน หรือ เล็ดเตอร์ออฟเครดิต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันนี้ ธนาคารอาจเกิดผลขาดทุนเท่ากับจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ อย่างไรก็ตามผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้น อาจจะน้อยกว่าจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ เนื่องจากธนาคารจะขยายภาระผูกพันทางเครดิตในกรณีที่ลูกค้าสามารถทำตามเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะติดตามดูแลระยะเวลาครบกำหนดของวงเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากภาระผูกพันระยะยาว จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันระยะสั้น

ข) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดส่วนใหญ่เกิดจากกิจกรรมการซื้อขายเพื่อการค้าและการลงทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดการขาดทุนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดในทางตรงกันข้าม โดยทั่วไปความเสี่ยงด้านตลาดจะแบ่งออกเป็นความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านราคาสารทุน ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยความเสี่ยงว่าเป็นอัตราดอกเบี้ย ราคาหุ้นหรือปัจจัยอื่น ๆ ในเรื่องความเสี่ยงด้านตลาด

การถือครองเครื่องมือทางการเงินและสินทรัพย์ในธุรกิจที่หลากหลาย จะมีผลช่วยในการกระจายและบรรเทาความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

ความสามารถของธนาคารในการวัดมูลค่าและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดในทางตรงกันข้าม เป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ยังมีการวัดมูลค่าเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ขาดไม่ได้ในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินแบ่งตามประเภทสินทรัพย์และหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2553				
	เงินกู้ยืมและ ลูกหนี้ทางการเงิน	มูลค่าสินทรัพย์ ณ มูลค่ายุติธรรม ตามงบกำไรขาดทุน	ตราสารอนุพันธ์ สำหรับป้องกัน ความเสี่ยง	เงินลงทุน เพื่อขาย	รวม
สินทรัพย์ตามงบดุล					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,452	-	-	-	1,452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,860	-	-	-	9,860
เงินลงทุนในหลักทรัพย์-ประเภท หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	-	21,333	21,333
สินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึก ตามราคายุติธรรม	-	5,630	-	-	5,630
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	28,711	-	-	28,711
ลูกหนี้เงินลงทุนเพื่อค้าและลูกหนี้อื่น ที่ไม่รวมค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	608	-	-	-	608
รวม	11,920	34,341	-	21,333	67,594
	มูลค่าหนี้สินที่เลือกใช้ มูลค่ายุติธรรม เมื่อเริ่มแรก	มูลค่าหนี้สิน ณ มูลค่ายุติธรรม ตามงบกำไรขาดทุน	ตราสารอนุพันธ์ สำหรับป้องกัน ความเสี่ยง	หนี้สินทาง การเงินอื่น	รวม
หนี้สินตามงบดุล					
เงินฝากและเงินกู้ยืม	2,262	-	-	10,244	12,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,710	-	-	3,806	9,516
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	29,636	-	-	29,636
เจ้าหนี้เพื่อค้าและเจ้าหนี้อื่น ที่ไม่รวมเจ้าหนี้ตามกฎหมาย	-	-	-	460	460
รวม	7,972	29,636	-	14,510	52,118

22 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินแบ่งตามประเภทสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

พ.ศ. 2552					
สินทรัพย์ตามงบดุล	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 ที่ไม่รวมค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	699	-	-	-	699
รวม	5,759	32,218	-	22,334	60,311
หนี้สินตามงบดุล	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)

เงินรับฝากและตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

ธนาคารเลือกที่จะใช้ Fair Value Option สำหรับธุรกรรมเงินรับฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง โดยบันทึกการดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม และธนาคารได้บันทึกผลของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมเข้าบัญชีกำไรขาดทุนทันทีในบัญชีกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น

รายการในงบดุลที่ธนาคารเลือกใช้ Fair Value Option มีดังนี้

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,710,000,000	3,271,000,000
เงินกู้ยืม	2,261,620,077	2,450,545,166
ขาดทุนจากการปรับราคาตามมูลค่ายุติธรรมของเงินฝาก และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	(154,142,810)	(64,477,727)
รวม	7,817,477,267	5,657,067,439

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากธุรกรรมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ดังนี้

	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท
ขาดทุนจากธุรกรรมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง	156,339,039	72,967,976