

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แนบมานี้ของแต่ละปีของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินที่กล่าวข้างต้น แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



อุณากร พุทธิธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร์วอเดอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 เมษายน พ.ศ. 2555

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		4,789,732	6,002,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	6,584,623,512	11,298,339,036
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		521,268,611	14,530,174
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7, 33	23,973,953,203	28,556,723,903
เงินลงทุนสุทธิ	8	35,571,899,642	26,963,105,799
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		489,905,336	523,207,803
คอกเบี้ยค้างรับ		170,781	104,917
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		490,076,117	523,312,720
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(7,922,316)	(8,548,042)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		482,153,801	514,764,678
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		113,470	8,412,665
อุปกรณ์สุทธิ	11	31,292,083	27,563,356
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12	129,689,988	172,431,072
รวมสินทรัพย์		67,299,784,042	67,561,873,634



(นางสาว รัชฎา ปิยพัลลภกุล)

ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	13	10,018,792,937	10,243,802,057
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14, 33	4,363,904,306	3,806,446,184
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		496,067,191	49,938,634
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม		21,087,818	6,651,424
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	15	8,289,662,680	7,817,477,267
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7, 33	22,291,071,128	29,636,078,570
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		113,470	8,412,665
หนี้สินอื่น	16	959,328,713	479,142,283
รวมหนี้สิน		46,440,028,243	52,047,949,084
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	19	9,112,616,000	9,112,616,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	19	10,734,412,900	6,263,378,506
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		75,152,137	6,009,680
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	18	4,447,750	-
กำไรสะสม		933,127,012	131,920,364
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		20,859,755,799	15,513,924,550
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		67,299,784,042	67,561,873,634

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	22	1,006,702,583	743,217,640
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23, 33	(224,334,511)	(174,109,824)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		782,368,072	569,107,816
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24	30,445,236	27,675,490
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	25, 33	1,066,464,471	529,848,104
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	26	(148,867,387)	(156,339,039)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนเพื่อขาย	33	30,971,772	(86,768,667)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	27, 33	73,755,187	98,051,799
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,835,137,351	981,575,503
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		259,746,407	181,919,434
ค่าธรรมเนียมการจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 18)		36,207,852	31,129,682
ค่าภาษีอากร		29,658,148	6,591,814
อื่นๆ	28, 33	396,796,930	353,199,638
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		722,409,337	572,840,568
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	29	(36,703,332)	99,490,007
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,149,431,346	309,244,928
ภาษีเงินได้		(348,224,698)	(112,392,340)
กำไรสุทธิสำหรับปี		801,206,648	196,852,588
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		69,142,457	63,891,870
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		69,142,457	63,891,870
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		870,349,105	260,744,458

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 54 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจเอ็มอาร์แอนด์ เชส สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ		บัญชีกับส่วนงานใหญ่		องค์ประกอบอื่นของ		กำไร(ขาดทุน)		รวม
	บาท	บาท	และสาขาอื่นที่เป็น	นิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ	ส่วนงานหลักงานใหญ่	และสาขาอื่นที่เป็น	กำไร(ขาดทุน)	สะสม	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553	9,112,616,000	9,304,766,420	-	-	(57,882,190)	-	(64,932,224)	-	18,294,568,006
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	196,852,588	-	196,852,588
ลดลงระหว่างปี	-	(3,041,387,914)	-	-	-	-	-	-	(3,041,387,914)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-	63,891,870	-	-	-	63,891,870
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	9,112,616,000	6,263,378,506	-	-	6,009,680	-	131,920,364	-	15,513,924,550
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554	9,112,616,000	6,263,378,506	-	-	6,009,680	-	131,920,364	-	15,513,924,550
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	801,206,648	-	801,206,648
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	4,471,034,394	-	-	-	-	-	-	4,471,034,394
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-	69,142,457	-	-	-	69,142,457
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 18)	-	-	-	-	-	4,447,750	-	-	4,447,750
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	9,112,616,000	10,734,412,900	-	-	75,152,137	4,447,750	933,127,012	-	20,859,755,799

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 8 ถึง 54 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,149,431,346	309,244,928
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(36,703,332)	99,490,007
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	25,967,918	21,454,464
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	48,389,722	-
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	4,447,750	-
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรม		
ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	(16,325,841)	69,337,556
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(30,971,772)	76,580,368
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนลดในเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(540,559,715)	(189,590,789)
ขาดทุนจากการตัดบัญชีเงินลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นทุน	-	16,932,694
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(7,796)	(15,806)
ขาดทุนจากการตัดบัญชีส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารและอุปกรณ์	98,075	24,964
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรมของอนุพันธ์ทางการเงิน		
ที่ยังไม่เกิดขึ้น (หมายเหตุ 33)	(2,762,236,742)	1,420,623,444
รายได้ดอกเบี้ย	(1,006,702,583)	(743,217,640)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุ 33)	224,334,511	174,109,824
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(2,940,838,459)	1,254,974,014
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,957,760,527	(5,994,625,024)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,194,693,404)	3,123,835,850
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	33,302,467	37,930,707
สินทรัพย์อื่น	(2,107,853)	(526,832)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	(225,009,120)	1,763,364,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 33)	557,458,122	(575,392,796)
หนี้สินขายคืนเมื่อหมดอายุ	14,436,394	(46,226,186)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	472,185,413	2,160,409,827
หนี้สินอื่น	62,224,864	(25,120,095)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ	4,484,341,164	(3,041,692,858)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่าย - ชกไป	11,219,060,115	(1,343,069,044)

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่าย - ชกมา	11,219,060,115	(1,343,069,044)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,043,283,808	811,531,593
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุ 33)	(96,376,676)	(71,683,260)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(106,610,690)	(218,322,454)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	12,059,356,557	(821,543,165)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (หมายเหตุ 33)	(57,816,946,502)	(29,516,786,852)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (หมายเหตุ 33)	4,697,235,969	1,803,407,408
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนด	46,302,000,000	28,910,000,000
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	154,070	21,500
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(21,414,190)	(10,889,689)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	(1,095,794)	(8,823,363)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(6,840,066,447)	1,176,929,004
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	5,219,290,110	355,385,839
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,451,745,744	1,096,359,905
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	6,671,035,854	1,451,745,744
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	4,789,732	6,002,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,645,577,394	1,438,380,835
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ	20,668,728	7,361,958
	6,671,035,854	1,451,745,744

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพฯ โดยจะเรียกว่า “ธนาคาร” ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารนุฟจิต เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2555

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคารซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัตินโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงิน (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2553

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลพินิจของฝ่ายบริหารจัดการทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยการใช้ดุลพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อนหรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุงบการเงินข้อ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

ตามหมายเหตุข้อ 33 ตัวเลขเปรียบเทียบได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่เท่าที่จำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอรายการตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 11/2553 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี

ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่ธนาคารได้นำมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานใหม่ และการปรับปรุง มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่ธนาคารได้นำมาถือปฏิบัติ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15	เรื่อง สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานใหม่ และการปรับปรุง มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่ธนาคารได้นำมาถือปฏิบัติ (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินเป็นนโยบายเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 นโยบายการบัญชีใหม่ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงานและการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ โดยผลกระทบจากการใช้นโยบายการบัญชีใหม่มีรายละเอียดดังนี้

- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) ได้กำหนดมิให้แสดงรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคารเลือกแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแบบงบเดี่ยว โดยหากธนาคารมีการปรับปรุงย้อนหลัง ธนาคารต้องแสดงงบแสดงฐานะการเงิน ณ ต้นงวดของงวดที่นำมาเปรียบเทียบกับล่าสุด นอกเหนือจากการแสดงงบ ณ วันสิ้นงวดปัจจุบัน และ ณ วันสิ้นงวดก่อน อย่างไรก็ตามก็ดียังสำหรับงบการเงิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 และเป็นรอบระยะเวลาบัญชีแรกที่กิจการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) มาใช้ ธนาคารสามารถเลือกที่จะแสดงงบแสดงฐานะการเงินเพียงสองงวดได้โดยไม่แสดงงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันต้นงวดของงวดที่นำมาเปรียบเทียบกับ ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งสามารถจัดประเภทได้ 4 ประเภท ได้แก่ ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน รวมถึงโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์พนักงาน ค) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นและ ง) ผลประโยชน์เพื่อเลิกจ้าง มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้วัดมูลค่าโครงการผลประโยชน์พนักงาน และโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ธนาคารจะรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ธนาคารได้คำนวณประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานโดยธนาคารเลือกรับรู้ค่าใช้จ่ายดังกล่าวทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตามประกาศสภาวิชาชีพฉบับที่ 17/2554

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานใหม่ และการปรับปรุง มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานใหม่ และมาตรฐาน การบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่ธนาคารได้นำมาถือปฏิบัติ (ต่อ)

ผลกระทบจากการใช้นโยบายบัญชีดังกล่าวครั้งแรก มีรายละเอียดดังนี้

บาท

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน 34,536,022

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 34,536,022

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเกณฑ์ ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้น เป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน ธนาคารรับรู้มูลค่ายุติธรรมของการบริการของพนักงานเป็น ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคู่กับส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกันโดยมิได้ปรับปรุงย้อนหลัง ผลกระทบจากการใช้นโยบายบัญชีดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

บาท

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 4,447,750

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น

นิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554

สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ 4,447,750

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานใหม่ และการปรับปรุง มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

- ข) มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานการบัญชีซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ และธนาคาร ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและการตีความ มาตรฐานการบัญชีใหม่จะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่น่าเสนอ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์นี้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือ รายการระหว่างธนาคาร และบัญชีสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

2.6 เงินลงทุน

ธนาคารบันทึกเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคายุติธรรม โดยใช้ราคาที่เป็นราคาซื้อขายล่าสุดในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณวิธีการประมาณมูลค่าที่ใช้กันโดยทั่วไปคือวิธีคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม(ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนทุกประเภทจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

2.7 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารบันทึกเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นโดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อ จนถึงการศึกษาผลกระทบของสภาวการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 อุปกรณ์

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 ถึง 4 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิด ในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคา ตามบัญชีและรวมไว้อยู่ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

2.9 สิทธิการเช่า

ธนาคารจัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.10 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

2.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท งบการเงินนี้นำเสนอในสกุลเงินบาท

ธนาคารบันทึกรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นให้เป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าว ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

2.12 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า สัญญาสิทธิที่จะซื้อขายเงินตราต่างประเทศ สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยและเงินตราต่างประเทศ สัญญาอนุพันธ์ด้านเครดิต และสัญญาอนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์จะถูกบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งจะคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอในตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป เช่น การคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.13 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบเข้ากองทุนจากธนาคาร

เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.14 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

2.15 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

2.16 ภาษีเงินได้

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.17 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดประเภทเงินกู้ยืมบางประเภท ณ วันเริ่มต้นสัญญาเป็นประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (Fair value option) เมื่อมีการจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง เงินกู้ยืมดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาหลัก และอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ซึ่งปกติต้องแยกการบันทึกบัญชีออกจากกันหากไม่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินที่ใช้ Fair value option ถูกบันทึกในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้ “หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม” การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ใน “กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม”

3 นโยบายการบัญชีใหม่

3.1 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการสมทบเงิน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและโครงการผลประโยชน์ โครงการสมทบเงินเป็นโครงการที่ธนาคารจ่ายเงินสมทบให้กับกิจการที่แยกต่างหาก ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้ว หากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ส่วนโครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย และนโยบายการจ้างงานของธนาคาร พนักงานที่ทำงานครบ 120 วัน มีสิทธิได้รับค่าชดเชย เนื่องจากการเลิกจ้างหรือ การให้ออกจากงานโดยไม่มีความผิดตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน หรือเมื่อทำงานครบอายุเกษียณ 60 ปี ตามอัตราที่กฎหมายกำหนดโดยขึ้นอยู่กับระยะเวลาทำงาน ซึ่งอัตราที่ใช้ในปัจจุบันกำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 300 วัน ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย

3 นโยบายการบัญชีใหม่ (ต่อ)

3.2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน โดยจะให้หุ้นทุนของธนาคารใหญ่ สูงสุดแก่พนักงาน เนื่องจากธนาคารได้รับการบริการจากพนักงาน ธนาคารบันทึกมูลค่ายุติธรรมของการบริการของพนักงานแลกเปลี่ยนกับหุ้นทุนที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จกับ ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ตลอดระยะเวลาได้รับสิทธิ

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของ ประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ ณ ขณะนั้น ผลของประมาณการอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง

(ก) การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการ ผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการ ดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ข) การด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารจะทบทวนการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่า ประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่า ยุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

(ง) อุปกรณ์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอุปกรณ์ของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(จ) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายเมื่อเกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคต สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย (พันธบัตรรัฐบาล) การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ ในทุกสิ้นงวดธนาคารจะได้รับการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมที่นำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุหากมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	70,310,363	-	70,310,363
ธนาคารพาณิชย์	220,217,220	6,350,000,000	6,570,217,220
รวม	290,527,583	6,350,000,000	6,640,527,583
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,114,932	1,114,932
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(63,500,000)	(63,500,000)
รวมในประเทศสุทธิ	290,527,583	6,287,614,932	6,578,142,515
ต่างประเทศ :			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	1,445,042	1,445,042
เงินเยน	1,847,353	-	1,847,353
เงินยูโร	800,924	-	800,924
เงินเดนมาร์ก โครน	540,478	-	540,478
เงินสกุลอื่น	1,861,055	-	1,861,055
รวม	5,049,810	1,445,042	6,494,852
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	595	595
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(14,450)	(14,450)
รวมต่างประเทศสุทธิ	5,049,810	1,431,187	6,480,997
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	295,577,393	6,289,046,119	6,584,623,512

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

	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> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(99,045,390)	(99,045,390)
รวมในประเทศสุทธิ	396,332,572	10,755,615,035	11,151,947,607
ต่างประเทศ :			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	54,666,568	54,666,568
เงินเยน	84,177,651	-	84,177,651
เงินยูโร	4,580,228	-	4,580,228
เงินเดนมาร์ก 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> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(546,666)	(546,666)
รวมต่างประเทศสุทธิ	92,048,263	54,343,166	146,391,429
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	488,380,835	10,809,958,201	11,298,339,036

7 トラサロอนุพันธ์ทางการเงิน

トラサロอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

พ.ศ. 2554			
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	13,306,180,123	10,444,413,207	582,714,585,037
อัตราดอกเบี้ย	10,436,426,464	11,524,654,969	959,016,718,406
เครดิตและสินค้าโภคภัณฑ์	231,346,616	322,002,952	10,972,406,229
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	23,973,953,203	22,291,071,128	1,552,703,709,672

พ.ศ. 2553			
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	14,469,239,297	14,367,852,254	511,544,785,560
อัตราดอกเบี้ย	14,087,484,606	15,234,062,738	958,108,550,234
เครดิต	-	34,163,578	2,463,328,600
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	28,556,723,903	29,636,078,570	1,472,116,664,394

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	79	72
กิจการในเครือ	19	25
บุคคลภายนอก	2	3
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,841,453,987	5,630,434,742
รวม	6,841,453,987	5,630,434,742
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	28,730,445,655	21,332,671,057
รวม	28,730,445,655	21,332,671,057
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	35,571,899,642	26,963,105,799

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	7,948,981	8,755,001
เงินให้กู้ยืม	481,956,355	514,452,802
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	489,905,336	523,207,803
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	170,781	104,917
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	490,076,117	523,312,720
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,922,316)	(8,548,042)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	482,153,801	514,764,678

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	17,815,631	-	17,815,631
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	472,089,705	-	472,089,705
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	489,905,336	-	489,905,336
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	170,781	-	170,781
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	490,076,117	-	490,076,117

	พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	19,784,963	-	19,784,963
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	503,422,840	-	503,422,840
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	523,207,803	-	523,207,803
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	104,917	-	104,917
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	523,312,720	-	523,312,720

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

พ.ศ. 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	472,089,705	-	-	-	5,861,295	477,951,000
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	7,948,981	-	-	-	-	7,948,981
อื่น ๆ	2,044,693	-	-	-	1,960,662	4,005,355
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	482,083,379	-	-	-	7,821,957	489,905,336
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	170,359	-	-	-	422	170,781
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	482,253,738	-	-	-	7,822,379	490,076,117

พ.ศ. 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
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
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	514,321,241	-	1,000,000	-	7,886,562	523,207,803
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	95,145	-	9,342	-	430	104,917
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	514,416,386	-	1,009,342	-	7,886,992	523,312,720

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

การจัดชั้น	พ.ศ. 2554			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตราร้อยละขั้นต่ำ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	บาท	บาท	ธปท.	บาท
ปกติ	482,253,738	9,993,673	1	99,937
สงสัยจะสูญ	7,822,379	7,822,379	100	7,822,379
รวม	490,076,117	17,816,052		7,922,316

การจัดชั้น	พ.ศ. 2553			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตราร้อยละขั้นต่ำ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	บาท	บาท	ธปท.	บาท
ปกติ	514,416,386	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
รวม	523,312,720	73,067,074		8,548,042

10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	651,708	-	9,342	-	7,886,992
หนี้สงสัยจะสูญโอนกลับ (หมายเหตุ 30)	(551,771)	-	(9,342)	-	(64,613)
ยอดปลายปี	99,937	-	-	-	7,822,379

พ.ศ. 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	61,164	-	-	-	7,943,122
หนี้สงสัยจะสูญที่ (โอนกลับ) ตั้งเพิ่ม (หมายเหตุ 30)	590,544	-	9,342	-	(56,130)
ยอดปลายปี	651,708	-	9,342	-	7,886,992

11 อุปกรณ์สุทธิ

	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553						
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
โอนสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง						
ไปส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่า	-	-	-	-	(1,864,222)	(1,864,222)
จำหน่าย - สุทธิ	(24,544)	(9)	(6,105)	-	-	(30,658)
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
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	11,519,153	9,711,983	4,230,707	1	2,101,512	27,563,356
ซื้อ	18,767,217	491,230	215,971	-	1,939,772	21,414,190
โอนสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง						
ไปอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และ						
ส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่า	434,211	-	-	-	(2,007,194)	(1,572,983)
จำหน่าย/ ดัดจำหน่าย - สุทธิ	-	(150,023)	(8)	-	(94,318)	(244,349)
ค่าเสื่อมราคา	(9,906,679)	(5,257,121)	(704,331)	-	-	(15,868,131)
ราคาตามบัญชีสิ้นปี - สุทธิ	20,813,902	4,796,069	3,742,339	1	1,939,772	31,292,083
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554						
ราคาทุน	73,763,581	38,953,884	38,019,668	48,000	1,939,772	152,724,905
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(52,949,679)	(34,157,815)	(34,277,329)	(47,999)	-	(121,432,822)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	20,813,902	4,796,069	3,742,339	1	1,939,772	31,292,083

12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร - สุทธิ	83,258,828	90,689,838
ดอกเบี้ยค้างรับ	39,683,028	77,100,955
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,971,779	2,616,172
ลูกหนี้อื่น	3,776,353	2,024,107
รวม	129,689,988	172,431,072
ค่าสิทธิการเช่าค้ำจำนำและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	10,099,787	9,605,435

13 เงินรับฝาก

13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
จำยคืนเมื่อทวงถาม	428,027,108	476,783,104
ออมทรัพย์	9,440,765,829	9,767,018,953
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	150,000,000	-
รวม	10,018,792,937	10,243,802,057

13 เงินรับฝาก (ต่อ)

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	8,698,341,717	13,324,374	8,711,666,091
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,307,126,846	-	1,307,126,846
รวม	10,005,468,563	13,324,374	10,018,792,937

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

14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
บริษัทประกันชีวิต	-	2,200,000,000	2,200,000,000
บริษัทหลักทรัพย์	58,898,486	2,100,000,000	2,158,898,486
รวมในประเทศ	58,898,486	4,300,000,000	4,358,898,486
ต่างประเทศ :			
เงินบาท	5,005,820	-	5,005,820
รวมต่างประเทศ	5,005,820	-	5,005,820
รวมในประเทศและต่างประเทศ	63,904,306	4,300,000,000	4,363,904,306

14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) (ต่อ)

	พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
บริษัทประกันชีวิต	-	1,500,000,000	1,500,000,000
บริษัทหลักทรัพย์	6,397,864	2,300,000,000	2,306,397,864
รวมในประเทศ	6,397,864	3,800,000,000	3,806,397,864
ต่างประเทศ :			
เงินบาท	48,320	-	48,320
รวมต่างประเทศ	48,320	-	48,320
รวมในประเทศและต่างประเทศ	6,446,184	3,800,000,000	3,806,446,184

15 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ตัวแลกเปลี่ยน	8,289,662,680	7,817,477,267
รวม	8,289,662,680	7,817,477,267

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทสัญญา

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	76	72
บุคคลภายนอก	24	28
รวม	100	100

15 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมต้นปี	280,037,616	128,976,757
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	202,341,485	179,486,591
เปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	20,075,212	(28,425,732)
ยอดปลายปี	502,454,313	280,037,616

16 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	381,158,012	253,200,177
โบนัสค้างจ่าย	50,229,457	46,479,260
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	302,203,686	60,589,677
อื่น ๆ	225,737,558	118,873,169
รวม	959,328,713	479,142,283

17 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์บำนาญพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย ประโยชน์เงินบำนาญที่จ่ายให้กับพนักงานที่ทำงานครบ 120 วัน และออกจากงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เงินบำนาญที่ให้พนักงานธนาคารจำนวน 67 คน ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้ ดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2554
	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์บำนาญพนักงาน	48,389,722
หัก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานรอการรับรู้	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำนาญพนักงาน	48,389,722

17 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน มีดังนี้

	พ.ศ. 2554
	บาท
ยอดยกมาต้นปี	-
ต้นทุนบริการปรับปรุง	34,536,022
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,421,698
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,432,002
หัก ผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานจ่ายในระหว่างปี	-
ยอดคงเหลือสิ้นปี	48,389,722

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2554
	บาท
ต้นทุนบริการปรับปรุง	34,536,022
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,421,698
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,432,002
รวม	48,389,722

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.1464
อัตราการขึ้นเงินเคื่อน	ร้อยละ 14
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 3 ปี
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี

18 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สิทธิในหุ้นของบริษัทใหญ่ที่สุดคือ JP Morgan Chase & Co. ได้ให้กับพนักงานซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกลุ่มกิจการ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายกับพนักงาน ณ วันประกาศให้สิทธิ ธนาคารจะให้สิทธิในหุ้นทุกปีโดยพนักงานจะได้รับสิทธิร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สองปี และอีกร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้ 3 ปี ทั้งนี้สิทธิดังกล่าวจะแปลงสภาพเป็นหุ้นของ JP Morgan Chase & Co. ณ วันได้รับสิทธิ พนักงานสามารถใช้สิทธิได้แม้จะมีการเลิกจ้างโดยสมัครใจ ซึ่งขึ้นกับอายุพนักงานและอายุงานตามข้อกำหนด พนักงานที่มีสิทธิในหุ้นดังกล่าวจะได้รับเงินสดจ่ายเทียบเท่ากับเงินปันผลจ่ายสำหรับหุ้นสามัญ ตามจำนวนหุ้นที่คงค้างอยู่ก่อนวันที่ได้รับสิทธิ อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนทั้งหมดอาจหมดลงก่อนถึงวันได้รับสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 สิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือมีจำนวน 7,606 หน่วย และราคาตัวเฉลี่ยของหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิเท่ากับ 44.29 ดอลลาร์สหรัฐฯ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารกันสำรองการจ่ายใช้หุ้นเป็นเกณฑ์และบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนเงิน 4.45 ล้านบาท

19 เงินกองทุน

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	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	10,734,412,900	6,263,378,506
รวม	19,655,568,480	15,184,534,086
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	8,921,155,580	8,921,155,580
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	14.14	14.07

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.thjpmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2555

20 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2554		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	9,980,216,324	9,980,216,324
การค้าประกัน	1,040,478,738	348,796,886	1,389,275,624
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	82,051,019	-	82,051,019
วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้	-	316,912,000	316,912,000
รวม	1,122,529,757	10,645,925,210	11,768,454,967

	พ.ศ. 2553		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	33,710,495	33,710,495
การค้าประกัน	92,664,221	50,239,831	142,904,052
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	96,245,703	-	96,245,703
วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้	-	301,513,000	301,513,000
รวม	188,909,924	385,463,326	574,373,250

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่มีการขาดทุนอันมีสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

21 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับธนาคารและบริษัทในเครือของกลุ่ม เจพีมอร์แกน เชส

บริษัท โฮลดิ้งสูงสุดคือ JPMorgan Chase & Co. ที่จดทะเบียนในประเทศสหรัฐอเมริกา และ JPMorgan Chase Bank, N.A. เป็นบริษัทที่ถือหุ้นโดย JPMorgan Chase & Co. แต่เพียงผู้เดียว

ความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำนักงานใหญ่

- JPMorgan Chase & Co.
- JPMorgan Chase Bank, N.A.

สาขาอื่น

- J.P. Morgan Chase Bank Berhad
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - London Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Sydney Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Tokyo Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Hong Kong Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Singapore Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Jakarta Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Manila Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Taipei Branch

บริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน

- J.P. Morgan (S.E.A.) Limited
- J.P. Morgan AG
- J.P. Morgan International Finance Limited
- J.P. Morgan Securities (Asia Pacific) Limited
- บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด
- J.P. Morgan Securities Asia Private Limited
- J.P. Morgan Securities India Private Limited
- J.P. Morgan Securities LLC
- J.P. Morgan Securities Ltd
- JPMorgan Securities Japan Co., Ltd

21 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม และรายได้และค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของวันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดคงเหลือในงบแสดงฐานะการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
J.P. Morgan, A.G.	1	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ เอพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	2,159	2,006
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, N.A.	17	4
JPMorgan Chase Bank, N.A. – London Branch	5	3
JPMorgan Chase Bank, N.A. – Singapore Branch	2	-
JPMorgan Chase Bank, N.A. - Hong Kong Branch	(10,759)	(6,271)
ภาระผูกพัน	295,817	376,208
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยจ่าย	59	36
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9	9
รายได้อื่น	56	26
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	244	226

ธนาคารกำหนดรายการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

22.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	67,300	-	67,300	67,562	-	67,562
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	6,585	-	6,585	11,298	-	11,298
เงินลงทุนสุทธิ	35,572	-	35,572	26,963	-	26,963
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	482	-	482	515	-	515
เงินรับฝาก	10,019	-	10,019	10,244	-	10,244
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	4,364	-	4,364	3,806	-	3,806
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	8,290	-	8,290	7,817	-	7,817

22.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	1,006	-	1,006	743	-	743
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(224)	-	(224)	(174)	-	(174)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	782	-	782	569	-	569
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริการ	30	-	30	28	-	28
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,022	-	1,022	385	-	385
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	685	-	685	673	-	673
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,149	-	1,149	309	-	309

23 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	145,560,589	52,650,924
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	189,430,618	259,523,883
เงินลงทุนในตราสารหนี้	663,372,184	422,114,990
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	8,339,192	8,927,843
รวม	1,006,702,583	743,217,640

24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	9,771,396	6,080,785
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	191,642,541	141,125,574
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	19,954,107	24,148,515
อื่น ๆ	2,966,467	2,754,950
รวม	224,334,511	174,109,824

25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	7,119,194	5,361,462
- ค่าธรรมเนียมการออกเช็คเดอริฟคริต	7,342,694	5,280,498
- ค่าบริการที่ทำให้กับบริษัทในเครือ	9,055,756	8,664,656
- ค่าธรรมเนียมการออกหนังสือค้ำประกันอื่น ๆ	1,520,007	2,682,622
- อื่น ๆ	5,407,585	5,686,252
รวม	30,445,236	27,675,490

26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	833,911,908	858,279,917
กำไร(ขาดทุน)จากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	126,061,472	(633,578,673)
กำไรจากตราสารหนี้	106,491,091	305,146,860
รวม	1,066,464,471	529,848,104

27 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
เงินรับฝาก	2,992,261	(760,377)
เงินกู้ยืม	83,127,037	118,548,266
	86,119,298	117,787,889
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอน	(234,986,685)	(274,126,928)
รวม	(148,867,387)	(156,339,039)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรวมมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดังนี้

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจากการเปลี่ยนแปลง		
ความเสี่ยงด้านเครดิต	202,341,485	179,486,591

28 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ส่วนแบ่งรายได้จากการซื้อขายสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	53,868,537	23,312,390
อื่นๆ	19,886,650	74,739,409
รวม	73,755,187	98,051,799

29 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการในเครือ	249,082,857	231,186,862
สำรองอื่น	44,137,112	36,653,314
ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์	20,570,718	19,823,487
อื่นๆ	83,006,243	65,535,975
รวม	396,796,930	353,199,638

30 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(36,077,606)	98,946,251
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(625,726)	543,756
รวม	(36,703,332)	99,490,007

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มเจพีมอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการดูแลตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและโดยผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทลูกค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญารายการตามบัญชีของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และภาระผูกพันถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต ส่วนความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารสำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารที่ส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินรวมถึงกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินอย่างถูกต้อง มีการอนุมัติอย่างเหมาะสม ติดตามควบคุมดูแลอย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละรายการและระดับภาพรวม โดยนโยบายของธนาคารจะมีการกำหนดบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เพดานสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต วิธีการจัดระดับค่าความเสี่ยง การสอบทานการให้เครดิต และการบริหารจัดการปัจจัยที่ใช้พิจารณาความเสี่ยงของการสอบทานการให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีปัญหา

ผู้ที่มีความรู้ความสามารถในองค์กรจะทำการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้การใช้เงินทุนของธนาคารเป็นไปอย่างเหมาะสม ทั้งนี้สำหรับรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะต้องได้รับการอนุมัติเป็นพิเศษ

เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อจะต้องมีความเข้าใจในนโยบายการให้สินเชื่อ แนวทางและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับหน้าที่รับผิดชอบของตน

ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ จำเป็นต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่ในธุรกรรมและการดำเนินการต่าง ๆ ธุรกรรมใหม่นั้นจะเกิดขึ้นหลังจากมีการจัดตั้งระบบการควบคุมที่เหมาะสมตามกระบวนการในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ของธนาคาร

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกควบคุมดูแลโดยการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ ถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้กู้และผู้ให้ออกกู้ยืมในอนาคต ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีการควบคุมที่เข้มงวดเกี่ยวกับฐานะสุทธิของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ (ผลต่างระหว่างสัญญาซื้อและสัญญาขาย) ทั้งในด้านมูลค่าและระยะเวลา นอกจากนี้ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ มูลค่าของความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกจำกัดอยู่ที่มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร (ได้แก่สินทรัพย์ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก) ซึ่งหากคิดเป็นอัตราส่วนของตราสารอนุพันธ์เป็นเพียงส่วนน้อยของสัญญาหรือของมูลค่าตามสัญญาที่แสดงถึงปริมาณของยอดคงเหลือ ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้จะถูกบริหารจัดการโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมโดยรวมที่ให้กับลูกค้าและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด โดยทั่วไปธนาคารจะไม่เรียกร้องหลักทรัพย์ค้ำประกันต่าง ๆ เพื่อประกันความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินนี้ ยกเว้นในกรณีที่ธนาคารเรียกเก็บเงินมัดจำมาร์จินจากคู่สัญญา

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

ธนาคารยังจำกัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยการทำสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน กับบริษัทคู่สัญญาซึ่งมีการทำรายการเป็นจำนวนเงินมาก โดยทั่วไปสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันจะไม่ทำให้เกิดการหักกลบลบกันของรายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากตามปกติจะทำการส่งมอบด้วยยอดรวม แต่อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสัญญาที่ธนาคารได้ประโยชน์จะลดลงได้ด้วยสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน โดยหากเกิดการผิดนัดชำระหนี้ สัญญาทุกสัญญาที่ทำกับบริษัทคู่สัญญาจะสิ้นสุดลง และชำระด้วยยอดสุทธิ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของธนาคารในตราสารอนุพันธ์ที่มีสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน สามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างเป็นสาระสำคัญภายในช่วงเวลาอันสั้น เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตถูกผลกระทบจากแต่ละรายการที่ขึ้นอยู่กับข้อตกลงนี้

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) ภาระผูกพันทางเครดิต

วัตถุประสงค์หลักของเครื่องมือทางการเงินนี้ คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอเมื่อถูกคำต้องการ การค้าประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้าประกัน เป็นหลักประกันที่เปลี่ยนแปลงไม่ได้ ที่รับรองว่าธนาคารจะชำระเงินแทนในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระให้แก่บุคคลอื่นได้ โดยธนาคารจะรับความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับความเสี่ยงเดียวกับการให้ลูกค้ากู้ยืมปกติ เอกสารและเล็ดเตอร์ออฟเครดิตทางพาณิชย์ ที่ธนาคารเป็นผู้ออกในนามของลูกค้าเพื่อมอบอำนาจให้บุคคลที่สามทำการแลกตัวแลกเงินเป็นจำนวนตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อตกลง ได้ถูกค้าประกันด้วยการจัดส่งสินค้าที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงน้อยกว่าการกู้ยืมโดยตรง

ภาระผูกพันทางเครดิต คือ วงเงินให้สินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอนที่ได้รับอนุมัติในการขายสินเชื่อของเงินให้กู้ยืม หรือ หนังสือค้าประกัน หรือเล็ดเตอร์ออฟเครดิต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวกับภาระผูกพันนี้ ธนาคารอาจจะเกิดผลขาดทุนเท่ากับจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ อย่างไรก็ตามผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้น อาจจะน้อยกว่าจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ เนื่องจากธนาคารจะขายภาระผูกพันทางเครดิตในกรณีที่ลูกค้าสามารถทำตามเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะติดตามดูแลและระยะเวลาครบกำหนดของวงเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากภาระผูกพันระยะยาว จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันระยะสั้น

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตซึ่งจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคาร หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยสาขาและสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามสกุลเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2554				
	ดอลลาร์				
	บาท	สหรัฐฯ	เยน	อื่น ๆ	รวม
เงินสด	5	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,578	2	2	3	6,585
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	521	-	-	-	521
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,537	14,772	2,763	(3,098)	23,974
เงินลงทุนสุทธิ	35,572	-	-	-	35,572
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	18	472	-	-	490
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8)	-	-	-	(8)
สินทรัพย์อื่น	43	-	-	-	43
รวมสินทรัพย์	52,266	15,246	2,765	(3,095)	67,182
เงินรับฝาก	8,712	1,307	-	-	10,019
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,364	-	-	-	4,364
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	496	-	-	-	496
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	21	-	-	-	21
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	8,792	(502)	-	-	8,290
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	11,743	10,884	2,763	(3,099)	22,291
หนี้สินอื่น	792	4	-	-	796
รวมหนี้สิน	34,920	11,693	2,763	(3,099)	46,277
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบดุล	17,346	3,553	2	4	20,905
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอกงบดุล	1,176,619	373,172	4,128	10,553	1,564,472

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2553			
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เยน	อื่น ๆ
เงินสด	6	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,247	959	84	8
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	15	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	49,568	(20,736)	1,856	(2,131)
เงินลงทุนสุทธิ	26,963	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	20	503	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8)	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	78	-	-	-
รวมสินทรัพย์	86,889	(19,274)	1,940	(2,123)
เงินรับฝาก	9,482	762	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,806	-	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	50	-	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	7	-	-	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง				
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	8,098	(281)	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	61,557	(31,285)	1,494	(2,130)
หนี้สินอื่น	381	18	-	1
รวมหนี้สิน	83,381	(30,786)	1,494	(2,129)
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบดุล	3,508	11,512	446	6
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอกงบดุล	1,153,153	305,992	8,467	5,079

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนที่เพียงพอเพื่อจะชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ หรือธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่ต้นทุนทางการเงินอาจอยู่ในระดับที่สูง หลักการบริหารสภาพคล่องของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องสูงสุด โดยที่ต้นทุนการจัดหาเงินต่ำที่สุด ฝ่ายบริหารใช้วิธีการที่หลากหลายเพื่อที่จะลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารพิจารณาถึงสภาพตลาด ความต้องการเงินทุน และแหล่งที่มาของเงินทุน

ส่วนงานบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแล และบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีหน้าที่ในการควบคุม จัดการ และรายงานรายละเอียดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงการวางแผนกลยุทธ์ด้านสภาพคล่องของธนาคาร การวางแผนในภาวะที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน การประเมินส่วนต่างของเงินทุนที่ต้องการเพื่อรักษาระดับความต้องการกระแสเงินสด มีการประสานงานกับสายงานธุรกิจต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามแนวโน้มของธุรกิจ และความต้องการแหล่งเงินทุน โดยธนาคารได้มีการปฏิบัติตามนโยบายต่างๆ ข้างต้นเพื่อที่จะป้องกันปัญหาจากสภาพคล่อง ในการจัดหาแหล่งเงินทุนในภาวะวิกฤติ

หลักการบริหารสภาพคล่องมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจน เจ้าหน้าที่บริหารเงินของส่วนงานบริหารเงินมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละวัน ซึ่งทางธนาคารได้มีการกำหนดวงเงิน และจัดทำแนวปฏิบัติในการจัดหาแหล่งเงินทุนโดยมีการทดสอบการจำลองภาวะวิกฤติของสภาพคล่องรายเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าเงินทุนเพียงพอที่สามารถใช้ได้ในช่วงที่ตลาดเกิดภาวะวิกฤติ

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2554						รวม
	เพื่อเรียก	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนดเวลา	
เงินสด	5	-	-	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	296	6,289	-	-	-	-	6,585
ลูกหนี้จากการขาย							
หลักทรัพย์	-	521	-	-	-	-	521
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	4,760	3,981	7,278	7,955	-	23,974
เงินลงทุน	-	11,086	18,481	2,861	3,144	-	35,572
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
คอกเบี้ยค้างรับ	-	480	-	-	2	8	490
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(8)	(8)
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	19	24	-	-	-	43
รวมสินทรัพย์	301	23,155	22,486	10,139	11,101	-	67,182
เงินรับฝาก	10,019	-	-	-	-	-	10,019
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	64	2,100	-	2,200	-	-	4,364
หนี้สินจากการซื้อ							
หลักทรัพย์	-	496	-	-	-	-	496
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21	-	-	-	-	-	21
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้							
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	998	305	1,172	5,815	-	8,290
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	3,863	4,413	7,843	6,172	-	22,291
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	69	325	381	-	21	796
รวมหนี้สิน	10,104	7,526	5,043	11,596	11,987	21	46,277
สภาพคล่องสุทธิ	(9,803)	15,629	17,443	(1,457)	(886)	(21)	20,905

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

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 และตลาดเงินสุทธิ	488	10,774	36	-	-	-	11,298
ถูกหักจากการขาย หลักทรัพย์	-	15	-	-	-	-	15
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ทางการเงิน	-	4,268	5,712	9,556	9,021	-	28,557
เงินลงทุน	-	11,261	9,256	3,454	2,992	-	26,963
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	-	513	-	-	2	8	523
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(8)	(8)
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	65	13	-	-	-	78
รวมสินทรัพย์	494	26,896	15,017	13,010	12,015	-	67,432
เงินรับฝาก	10,244	-	-	-	-	-	10,244
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	6	2,000	-	-	1,800	-	3,806
หนี้สินจากการซื้อ หลักทรัพย์	-	50	-	-	-	-	50
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7	-	-	-	-	-	7
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	517	301	2,463	4,536	-	7,817
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ทางการเงิน	-	4,239	7,488	10,398	7,511	-	29,636
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	66	61	-	253	20	400
รวมหนี้สิน	10,257	6,872	7,850	12,861	14,100	20	51,960
สภาพคล่องสุทธิ	(9,763)	20,024	7,167	149	(2,085)	(20)	15,472

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการ
จัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และ
ความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับ
ธนาคารโดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ชุกรกรมทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่
แตกต่างกัน โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระหว่างธนาคารและ
ตลาดเงิน และหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยราคายุติธรรมและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่
และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะ
ยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

32 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	5	5	6	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,585	6,585	11,298	11,298
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	521	521	15	15
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,974	23,974	28,557	28,557
เงินลงทุนสุทธิ	35,572	35,572	26,963	26,963
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	482	482	515	515
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,019	10,019	10,244	10,244
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,364	4,364	3,806	3,806
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	496	496	50	50
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21	21	7	7
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	8,290	8,290	7,817	7,817
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,291	22,291	29,636	29,636

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์ และหนี้สิน) ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ เงินรับฝาก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีระยะเวลาตามสัญญาที่เหลืออยู่สั้นมาก
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณจากราคาตลาด อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราที่เหมาะสม
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชี หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้และเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

33 การจัดประเภทรายการใหม่

	ตามที่เคยรายงานไว้	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
	บาท	บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	28,710,866,713	(154,142,810)	28,556,723,903
หนี้สิน			
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,516,446,184	(5,710,000,000)	3,806,446,184
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า			
ยุติธรรม	-	7,817,477,267	7,817,477,267
- เงินกู้ยืม	2,261,620,077	(2,261,620,077)	-
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	149,961,309	24,148,515	174,109,824
- กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรตเงินตราสุทธิ	858,279,917	(858,279,917)	-
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อการค้า และปริวรรต			
เงินตราต่างประเทศ	-	529,848,104	529,848,104
- กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	(156,339,039)	(156,339,039)
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	228,566,492	(315,335,159)	(86,768,667)
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	95,783,060	2,268,739	98,051,799
- ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	276,208,101	(276,208,101)	-
- ค่าใช้จ่ายอื่น	898,977,324	(545,777,686)	353,199,638
งบกระแสเงินสด			
- กำไร(ขาดทุน)จากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงิน	1,330,958,360	89,655,084	1,420,623,444
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	149,961,309	24,148,515	174,109,824
- ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	14,530,175	(14,530,175)	-
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,863,607,204	(2,439,000,000)	(575,392,796)
- เงินกู้ยืม	188,925,089	(188,925,089)	-
- หนี้สินจากการซื้อหลักทรัพย์	49,938,634	(49,938,634)	-
- เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(47,534,745)	(24,148,515)	(71,683,260)
- เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(29,566,725,486)	(49,938,634)	(29,516,786,852)
- เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,817,937,583	14,530,175	1,803,407,408

34 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	60,445,767	40,656,232
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	21,974,328	-
- ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยหุ้นเป็นเกณฑ์	2,515,370	-

35 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงานเป็นระยะเวลา 30 ปี ซึ่งจะสิ้นสุดลงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารได้ชำระค่าเช่าล่วงหน้าเมื่อมีการทำสัญญาเช่า และธนาคารได้ทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย ประมาณเดือนละ 405,176 บาท ธนาคารมีสิทธิแต่เพียงผู้เดียวในการโอนสิทธิการเช่าหรือให้เช่าช่วงไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่บุคคลอื่น โดยไม่ต้องรับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ให้เช่า เมื่อสัญญาสิ้นสุดลงไม่ว่าในกรณีใดๆ ธนาคารต้องขนย้ายทรัพย์สินและแก้ไขซ่อมแซมพื้นที่ให้อยู่ในสภาพเรียบร้อยภายใน 60 วัน โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการขนย้ายและซ่อมแซม