

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต้องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

อุมกร พฤฒิธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

12 เมษายน พ.ศ. 2556

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

		พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		4,853,728	4,789,732
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	5,018,391,128	6,584,623,512
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		1,289,161,623	521,268,611
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	19,742,201,188	23,973,953,203
เงินลงทุนสุทธิ	8	33,122,986,536	35,571,899,642
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,250,923,764	489,905,336
ดอกเบี้ยค้างรับ		2,902,520	170,781
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,253,826,284	490,076,117
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(11,440,077)	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(25,295,533)	(7,922,316)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,217,090,674	482,153,801
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		275,350,782	113,470
อุปกรณ์สุทธิ	11	41,568,006	31,292,083
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12	244,904,385	129,689,988
รวมสินทรัพย์		61,956,508,050	67,299,784,042



(นาย สันติ นิลสุวรรณกุล)

ผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 49 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

		พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	13	7,955,955,714	10,018,792,937
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14	4,309,281,808	4,363,904,306
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		1,106,642,184	496,067,191
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		22,456,310	21,087,818
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	15	8,454,087,792	8,289,662,680
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	17,982,069,072	22,291,071,128
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		275,350,782	113,470
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		38,182,791	48,389,722
หนี้สินอื่น	16	855,141,972	910,938,991
รวมหนี้สิน		40,999,168,425	46,440,028,243
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	19	9,494,909,666	9,112,616,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	19	10,963,874,841	10,734,412,900
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		29,071,486	75,152,137
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	18	12,704,331	4,447,750
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		14,236,917	-
กำไรสะสม		442,542,384	933,127,012
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		20,957,339,625	20,859,755,799
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		61,956,508,050	67,299,784,042

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 49 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

		พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	23	1,217,111,126	1,006,702,583
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24	(292,884,960)	(224,334,511)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		924,226,166	782,368,072
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	25	43,944,265	30,445,236
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	26	469,531,128	1,066,464,471
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	27	(652,083,406)	(148,867,387)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		55,740,004	30,971,772
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	28	135,437,312	73,755,187
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		976,795,469	1,835,137,351
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		244,888,766	259,746,407
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		41,204,619	36,207,852
ค่าภาษีอากร		46,280,731	29,658,148
อื่น ๆ	29	573,045,956	396,796,930
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		905,420,072	722,409,337
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	30	2,400,395	(36,703,332)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		68,975,002	1,149,431,346
ภาษีเงินได้		(134,788,890)	(348,224,698)
(ขาดทุน)กำไรสุทธิสำหรับปี		(65,813,888)	801,206,648
(ขาดทุน)กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
(ขาดทุน)กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(46,080,651)	69,142,457
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		14,236,917	-
รวม(ขาดทุน)กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		(31,843,734)	69,142,457
(ขาดทุน)กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(97,657,622)	870,349,105

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 49 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขาทรงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน		กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์		กำไร(ขาดทุน) สะสม		รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท			บาท
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
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	9,112,616,000	10,734,412,900		75,152,137	4,447,750	-	933,127,012			20,859,755,799
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	(65,813,888)			(65,813,888)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	229,461,941	-	-	-	-	-	-	-	229,461,941
โอนกำไรสะสมเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	382,293,666	-	-	-	-	-	(424,770,740)			(42,477,074)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	(46,080,651)	-	-	-	-	-	(46,080,651)
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 18)	-	-	-	-	8,256,581	-	-	-	-	8,256,581
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	-	-	-	14,236,917			14,236,917
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	9,494,909,666	10,963,874,841		29,071,486	12,704,331	-	442,542,384			20,957,339,625

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 49 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	68,975,002	1,149,431,346
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	2,400,395	(36,703,332)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	28,562,701	25,967,918
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	4,029,986	48,389,722
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	8,256,581	4,447,750
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรม		
ของหลักทรัพย์เพื่อค่า	(46,891,510)	(16,325,841)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(55,740,004)	(30,971,772)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนลดในเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(547,684,533)	(540,559,715)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,962)	(7,796)
ขาดทุนจากการตัดบัญชีส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารและอุปกรณ์	131,117	98,075
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรมของอนุพันธ์ทางการเงิน		
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(77,250,041)	(2,762,236,742)
รายได้ดอกเบี้ย	(1,217,111,126)	(1,006,702,583)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	292,884,960	224,334,511
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(1,539,441,434)	(2,940,838,459)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(52,717,753)	9,957,760,527
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	(3,673,353,412)	(1,194,693,404)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,749,578,351)	33,302,467
สินทรัพย์อื่น	48,999	(2,107,853)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	(2,062,837,223)	(225,009,120)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(54,622,498)	557,458,122
หนี้สินยืมเมื่อทวงถาม	1,368,492	14,436,394
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	164,425,112	472,185,413
หนี้สินอื่น	87,255,270	62,224,864
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ	220,587,857	4,484,341,164
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่าย - ยกไป	(8,658,864,941)	11,219,060,115

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 49 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิ(ใช้ไป/ใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่าย - ยกมา	(8,658,864,941)	11,219,060,115
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,104,201,518	1,043,283,808
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(138,818,569)	(96,376,676)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(474,384,643)	(106,610,690)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไป/ใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,167,866,635)	12,059,356,557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(30,692,119,634)	(57,816,946,502)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,906,303,528	4,697,235,969
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนด	30,355,000,000	46,302,000,000
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	5,000	154,070
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(28,633,297)	(21,414,190)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	(15,963,160)	(1,095,794)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป/ใน)กิจกรรมลงทุน	6,524,592,437	(6,840,066,447)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง)เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,643,274,198)	5,219,290,110
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	6,671,035,854	1,451,745,744
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	5,027,761,656	6,671,035,854
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	4,853,728	4,789,732
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,011,113,284	6,645,577,394
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ	11,794,644	20,668,728
	5,027,761,656	6,671,035,854
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ค้างรับ	1,289,161,623	521,268,611
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ค้างจ่าย	1,106,642,184	496,067,191

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 49 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพฯ โดยจะเรียกว่า “ธนาคาร” ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารรูปผดิด เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 17 เมษายน พ.ศ. 2556

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคาร ซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงิน (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ขปท.”) ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2553

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อนหรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และการปรับปรุงมาตรฐานบัญชี ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ และสาขายังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และการปรับปรุงมาตรฐานบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับ รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 และสาขายังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดินราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 และสาขายังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มีดังต่อไปนี้

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4	เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและการตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ จะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่นำเสนอ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์นี้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือ รายการระหว่างธนาคาร และบัญชีสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

3.4 เงินลงทุน

ธนาคารบันทึกเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.4 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคายุติธรรม โดยใช้ราคาที่เป็นราคาซื้อขายล่าสุดในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณวิธีการประมาณมูลค่าที่ใช้กันโดยทั่วไปคือวิธีคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม(ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนทุกประเภทจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

3.5 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารบันทึกเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นโดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อ จนถึงการศึกษาผลกระทบของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิด ในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3.7 สิทธิการเช่า

ธนาคารจัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.8 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

3.9 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท งบการเงินนี้นำเสนอในสกุลเงินบาท

ธนาคารบันทึกรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินให้เป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าว ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

3.10 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

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

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.11 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้หุ้น

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน โดยจะให้หุ้นของบริษัทยักษ์ใหญ่สูงสุดแก่พนักงาน เนื่องจากธนาคารได้รับการบริการจากพนักงาน ธนาคารบันทึกมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จกับส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ระหว่างวันที่ประกาศให้สิทธิแก่พนักงานและวันที่ได้รับสิทธิ เมื่อธนาคารจ่ายคืนให้กับบริษัทยักษ์ใหญ่สูงสุด ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกกลับรายการเมื่อถูกเรียกเก็บ

3.12 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบเข้ากองทุนจากธนาคาร

เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.13 ประมวลการหนี้สิน

นอกจากประมวลการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานหลังออกจากงาน และประมวลการหนี้สิน รางวัลที่ให้พนักงานที่อยู่ร่วมกันมานานแล้ว ธนาคารบันทึกประมวลการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมวลการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

3.14 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

3.15 ภาษีเงินได้

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.16 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

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

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

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น ผลของการประมาณการอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง

(ก) การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ข) การด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารจะทบทวนการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

(ก) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) อุปกรณ์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอุปกรณ์ของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(จ) ผลประโยชน์หลังออกจากราน

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายเมื่อเกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคต สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราคิดลด (พันธบัตรรัฐบาล) การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ ในทุกสิ้นงวดธนาคารจะได้มีการปรับปรุงอัตราคิดลดที่เหมาะสมที่นำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุหากมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนลงทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	91,414,790	-	91,414,790
ธนาคารพาณิชย์	112,644,163	4,800,000,000	4,912,644,163
รวม	204,058,953	4,800,000,000	5,004,058,953
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,434,082	1,434,082
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(48,000,000)	(48,000,000)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	204,058,953	4,753,434,082	4,957,493,035
ต่างประเทศ :			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	54,162,795	54,162,795
เงินเยน	3,040,693	-	3,040,693
เงินยูโร	909,211	-	909,211
เงินเคนมาร์ก โครน	530,480	-	530,480
เงินสกุลอื่น	2,573,947	-	2,573,947
รวม	7,054,331	54,162,795	61,217,126
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	222,595	222,595
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(541,628)	(541,628)
รวมรายการต่างประเทศสุทธิ	7,054,331	53,843,762	60,898,093
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	211,113,284	4,807,277,844	5,018,391,128

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

	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
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,114,932	1,114,932
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(63,500,000)	(63,500,000)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	290,527,583	6,287,614,932	6,578,142,515
ต่างประเทศ :			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	1,445,042	1,445,042
เงินเยน	1,847,353	-	1,847,353
เงินยูโร	800,924	-	800,924
เงินเคนมาร์ก โครน	540,478	-	540,478
เงินสกุลอื่น	1,861,055	-	1,861,055
รวม	5,049,810	1,445,042	6,494,852
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	595	595
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(14,450)	(14,450)
รวมรายการต่างประเทศสุทธิ	5,049,810	1,431,187	6,480,997
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	295,577,393	6,289,046,119	6,584,623,512

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	10,126,343,969	7,254,708,032	573,320,735,979
อัตราดอกเบี้ย	8,659,266,973	9,758,040,073	1,050,558,542,735
เครดิตและสินค้าโภคภัณฑ์	956,590,246	969,320,967	35,915,603,310
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	19,742,201,188	17,982,069,072	1,659,794,882,024

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2554		
	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

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	83	79
กิจการในเครือ	13	19
บุคคลภายนอก	4	2
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	10,404,380,890	6,841,453,987
รวม	10,404,380,890	6,841,453,987
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	22,718,605,646	28,730,445,655
รวม	22,718,605,646	28,730,445,655
รวมเงินลงทุนสุทธิ	33,122,986,536	35,571,899,642

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	10,189,623	7,948,981
เงินให้กู้ยืม	2,240,734,141	481,956,355
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,250,923,764	489,905,336
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(11,440,077)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,239,483,687	489,905,336
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,902,520	170,781
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,242,386,207	490,076,117
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(25,295,533)	(7,922,316)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,217,090,674	482,153,801

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	17,728,484	-	17,728,484
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,221,755,203	-	2,221,755,203
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ			
จากรายได้รอดักบัญชี	2,239,483,687	-	2,239,483,687

	พ.ศ. 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	17,815,631	-	17,815,631
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	472,089,705	-	472,089,705
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ			
จากรายได้รอดักบัญชี	489,905,336	-	489,905,336

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	472,089,705	-	-	-	5,861,295	477,951,000
การสาธารณสุข						
และบริการ	7,948,981	-	-	-	-	7,948,981
อื่น ๆ	2,044,693	-	-	-	1,960,662	4,005,355
รวมเงินให้สินเชื่อกู้ยืม						
สุทธินายกได้รอดักบัญชี	482,083,379	-	-	-	7,821,957	489,905,336

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

พ.ศ. 2555				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	สุทธิจากรายได้	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	รอดัดบัญชีและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ในการตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย		
	บาท	บาท	ธปท.	บาท
ปกติ	2,234,847,068	1,775,639,511	1	17,756,395
สงสัยจะสูญเสีย	7,539,139	7,539,138	100	7,539,138
รวม	2,242,386,207	1,783,178,649		25,295,533

พ.ศ. 2554				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	สุทธิจากรายได้	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	รอดัดบัญชีและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ในการตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย		
	บาท	บาท	ธปท.	บาท
ปกติ	482,253,738	9,993,673	1	99,937
สงสัยจะสูญเสีย	7,822,379	7,822,379	100	7,822,379
รวม	490,076,117	17,816,052		7,922,316

10 ค่าเผ่อนี้สงฆ์จะสูญ

พ.ศ. 2555					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงฆ์	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงฆ์	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	99,937	-	-	-	7,822,379
หนี้สงฆ์จะสูญ (โอนกลับ)					
(หมายเหตุ 30)	17,656,458	-	-	-	(283,241)
ยอดปลายปี	17,756,395	-	-	-	7,539,138
					25,295,533
พ.ศ. 2554					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงฆ์	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงฆ์	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	651,708	-	9,342	-	7,886,992
หนี้สงฆ์จะสูญ (โอนกลับ)					
(หมายเหตุ 30)	(551,771)	-	(9,342)	-	(64,613)
ยอดปลายปี	99,937	-	-	-	7,822,379
					7,922,316

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

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. 2554						
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
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 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/ ตัดจำหน่าย - 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
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	20,813,902	4,796,069	3,742,339	1	1,939,772	31,292,083
ซื้อ	18,734,850	2,463,226	5,548,654	-	1,886,567	28,633,297
โอนสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง ไปอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	1,809,971	-	-	-	(1,809,971)	-
จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย - สุทธิ	(227)	(1,056)	(71)	-	(129,801)	(131,155)
ค่าเสื่อมราคา	(14,528,737)	(2,934,906)	(762,576)	-	-	(18,226,219)
ราคาตามบัญชีสิ้นปี - สุทธิ	26,829,759	4,323,333	8,528,346	1	1,886,567	41,568,006
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555						
ราคาทุน	84,807,027	41,204,939	42,281,126	48,000	1,886,567	170,227,659
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(57,977,268)	(36,881,606)	(33,752,780)	(47,999)	-	(128,659,653)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	26,829,759	4,323,333	8,528,346	1	1,886,567	41,568,006

12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารสุทธิ	88,885,504	83,258,828
ดอกเบี้ยค้างรับ	149,319,748	39,683,028
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,234,582	2,971,779
ลูกหนี้อื่น	3,464,551	3,776,353
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	244,904,385	129,689,988
ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	10,336,482	10,099,787

13 เงินรับฝาก

13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	360,294,125	428,027,108
ออมทรัพย์	3,465,661,589	9,440,765,829
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	4,130,000,000	150,000,000
รวมเงินรับฝาก	7,955,955,714	10,018,792,937

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

13 เงินรับฝาก (ต่อ)

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	7,105,443,448	328,274	7,105,771,722
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	850,183,992	-	850,183,992
รวมเงินรับฝาก	7,955,627,440	328,274	7,955,955,714

	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
รวมเงินรับฝาก	10,005,468,563	13,324,374	10,018,792,937

14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
ธนาคาร	-	400,000,000	400,000,000
บริษัทประกันชีวิต	-	2,600,000,000	2,600,000,000
บริษัทหลักทรัพย์	4,293,928	1,300,000,000	1,304,293,928
รวมในประเทศ	4,293,928	4,300,000,000	4,304,293,928
ต่างประเทศ			
เงินบาท	4,987,880	-	4,987,880
รวมต่างประเทศ	4,987,880	-	4,987,880
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,281,808	4,300,000,000	4,309,281,808

ธนาคาร เจพีมอร์แกน แชนเซล - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) (ต่อ)

	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
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	63,904,306	4,300,000,000	4,363,904,306

15 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	203,944,885	203,903,872
ตั๋วแลกเงิน	8,250,142,907	8,085,758,808
รวมหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	8,454,087,792	8,289,662,680

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	88	76
บุคคลภายนอก	12	24
รวมสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา	100	100

15 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมต้นปี	502,454,313	280,037,616
(ลดลง) เพิ่มขึ้นระหว่างปี	(64,466,585)	202,341,485
เปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	(14,982,935)	20,075,212
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมปลายปี	423,004,793	502,454,313

16 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	535,224,403	381,158,012
โบนัสค้างจ่าย	55,717,700	50,229,457
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	5,085,007	302,203,686
ภาษีจากการจำหน่ายกำไรค้างจ่าย	29,703,006	20,597,061
อื่น ๆ	229,411,856	156,750,775
รวมหนี้สินอื่น	855,141,972	910,938,991

17 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งมีอายุงานมากกว่า 120 วัน และออกจางานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ภายใต้กฎหมายแรงงานของประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน	36,479,179	48,389,722
หัก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานรอการรับรู้	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	36,479,179	48,389,722

17 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นปี	48,389,722	-
ต้นทุนบริการปรับปรุง	-	34,536,022
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,809,219	12,421,698
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,070,636	1,432,002
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(14,236,917)	-
หัก ผลประโยชน์พนักงานจ่ายในระหว่างปี	(7,553,481)	-
ยอดคงเหลือสิ้นปี	36,479,179	48,389,722

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปรับปรุง	-	34,536,022
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,809,219	12,421,698
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,070,636	1,432,002
รวม	9,879,855	48,389,722

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.0250	ร้อยละ 4.1464
อัตราการขึ้นเงินเดือ	ร้อยละ 12	ร้อยละ 14
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ	ร้อยละ 100 ของ
	Thai Mortality Ordinary Table 2008	Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ	ร้อยละ 5 ของ
	Thai Mortality Ordinary Table 2008	Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 3 ปี	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 3 ปี
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี

18 สารรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สิทธิในหุ้นของบริษัทใหญ่ที่สุดคือ JPMorgan Chase & Co. ได้ให้กับพนักงานซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกลุ่มกิจการ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายกับพนักงาน มูลค่าผลตอบแทนถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันประกาศให้สิทธิธนาคารบันทึกสิทธิในหุ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดการได้สิทธิและสิทธิให้กับพนักงานจะบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ราคาใช้สิทธิ ณ วันที่ให้หุ้นเป็นราคาที่ต่ำกว่า ระหว่างราคาตลาดของหุ้นดังกล่าว ณ วันประกาศให้สิทธิหรือวันที่ได้รับสิทธิ ธนาคารจะให้สิทธิในหุ้นทุกปีโดยพนักงานจะได้รับสิทธิร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สองปี และอีกร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สามปี ทั้งนี้สิทธิดังกล่าวจะแปลงสภาพเป็นหุ้นของ JPMorgan Chase & Co. ณ วันได้รับสิทธิ พนักงานสามารถใช้สิทธิได้แม้ว่ามีการเลิกจ้างโดยสมัครใจ ซึ่งขึ้นกับอายุพนักงานและอายุงานตามข้อกำหนด พนักงานที่มีสิทธิในหุ้นดังกล่าวจะได้รับเงินสดจ่ายเทียบเท่ากับเงินปันผลจ่ายสำหรับหุ้นสามัญ ตามจำนวนหุ้นที่ค้างอยู่ก่อนวันที่ได้รับสิทธิ อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนทั้งหมดอาจหมดลงก่อนถึงวันได้รับสิทธิ และผลตอบแทนดังกล่าวได้สงวนสิทธิในการเรียกคืน หากเกิดสถานการณ์ที่กำหนดไว้ซึ่งอาจส่งผลให้สิทธิที่ได้รับสิ้นสุดก่อนวันที่ได้รับสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 สิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือมีจำนวน 16,642 หน่วย (พ.ศ. 2554 : 7,606 หน่วย และราคาถัวเฉลี่ยของหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิเท่ากับ 39.57 ดอลลาร์สหรัฐฯ (พ.ศ. 2554 : 44.29 ดอลลาร์สหรัฐฯ))

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารกันสารรองการจ่ายใช้หุ้นเป็นเกณฑ์และบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนเงิน 8.5 ล้านบาท (พ.ศ. 2554 : 4.5 ล้านบาท)

19 เงินกองทุน

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,494,909,666	9,112,616,000
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,493,562,364	8,921,155,580
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	10,963,874,841	10,734,412,900
รวม	20,457,437,205	19,655,568,480
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	9,493,562,364	8,921,155,580
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	18.02	14.14

19 เงินกองทุน (ต่อ)

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.th.jpmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2556

20 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2555		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	71,921,000	71,921,000
การค้าประกัน	1,073,572,423	527,535,864	1,601,108,287
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	89,811,579	-	89,811,579
วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	-	306,316,000	306,316,000
รวมภาระผูกพันอื่น	1,163,384,002	905,772,864	2,069,156,866

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

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่มีการขาดทุนอันมีสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

21 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับธนาคารและบริษัทในเครือของกลุ่ม เจพีมอร์แกน เชส

บริษัทใหญ่ที่สุด คือ 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. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
J.P. Morgan, A.G.	1	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	1,305	2,159
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		
J.P. Morgan Chase & Co	13	4
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, N.A.	16	17
JPMorgan Chase Bank, N.A. - London Branch	2	5
JPMorgan Chase Bank, N.A. - Singapore Branch	-	2
JPMorgan Chase Bank, N.A. - Hong Kong Branch	(10,982)	(10,759)
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน		
ภาระผูกพัน	222,111	295,817
	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยจ่าย	55	59
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9	9
รายได้อื่น	124	56
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8	4
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	354	244

ธนาคารกำหนดราคารายการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

22.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	61,957	-	61,957	67,300	-	67,300
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	5,018	-	5,018	6,585	-	6,585
เงินลงทุนสุทธิ	33,123	-	33,123	35,572	-	35,572
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,217	-	2,217	482	-	482
เงินรับฝาก	7,956	-	7,956	10,019	-	10,019
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,309	-	4,309	4,364	-	4,364
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	8,454	-	8,454	8,290	-	8,290

22.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,217	-	1,217	1,006	-	1,006
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(293)	-	(293)	(224)	-	(224)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	924	-	924	782	-	782
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริการ	44	-	44	30	-	30
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	8	-	8	1,022	-	1,022
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(907)	-	(907)	(685)	-	(685)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	69	-	69	1,149	-	1,149

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

23 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	110,953,704	145,560,589
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	311,204,290	189,430,618
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	758,963,915	663,372,184
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	35,989,217	8,339,192
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,217,111,126	1,006,702,583

24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	29,862,881	9,771,396
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	224,442,183	191,642,541
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	33,073,798	19,954,107
ตั๋วแลกเงิน	2,186,301	-
อื่น ๆ	3,319,797	2,966,467
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	292,884,960	224,334,511

25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	9,385,932	7,119,194
ค่าธรรมเนียมการออกเช็คเดอรัออฟเครดิต	18,674,878	7,342,694
ค่าบริการที่ทำให้กับบริษัทในเครือ	9,195,761	9,055,756
ค่าธรรมเนียมการออกหนังสือค้ำประกันอื่น ๆ	1,230,887	1,520,007
อื่น ๆ	5,456,807	5,407,585
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	43,944,265	30,445,236

26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	467,672,331	833,911,908
(ขาดทุน)กำไรจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(57,264,109)	126,061,472
กำไรจากตราสารหนี้	59,122,906	106,491,091
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	469,531,128	1,066,464,471

27 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
เงินรับฝาก	(41,013)	2,992,261
เงินกู้ยืม	(349,401,160)	83,127,037
	(349,442,173)	86,119,298
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	(302,641,233)	(234,986,685)
รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(652,083,406)	(148,867,387)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรวมมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดังนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	(64,466,585)	202,341,485

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

28 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
ส่วนแบ่งรายได้จากการซื้อขายสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	121,820,651	53,868,537
อื่น ๆ	13,616,661	19,886,650
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	135,437,312	73,755,187

29 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการในเครือ	359,657,608	249,082,857
ตำรองอื่น	63,282,396	44,137,112
ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์	19,972,181	20,570,718
อื่นๆ	130,133,771	83,006,243
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	573,045,956	396,796,930

30 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(14,972,822)	(36,077,606)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,373,217	(625,726)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	2,400,395	(36,703,332)

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของ กลุ่มเจพีมอร์แกน 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 แนวทางและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวกับหน้าที่รับผิดชอบของตน

ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ จำเป็นต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่ในธุรกรรมและการดำเนินการต่าง ๆ ธุรกรรมใหม่นั้นจะเกิดขึ้นหลังจากมีการจัดตั้งระบบการควบคุมที่เหมาะสมตามกระบวนการในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ของธนาคาร

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกควบคุมดูแลโดยการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ ถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ย และเงินต้นของผู้กู้ยืมและผู้ให้อาจกู้ยืมในอนาคต ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

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

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

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

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) ภาระผูกพันทางเครดิต

วัตถุประสงค์หลักของเครื่องมือทางการเงินนี้ คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอเมื่อลูกค้าต้องการ การค้าประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้าประกัน เป็นหลักประกันที่เปลี่ยนแปลงไม่ได้ ที่รับรองว่าธนาคารจะชำระเงินแทนในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระให้แก่บุคคลอื่นได้ โดยธนาคารจะรับความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับความเสี่ยงเดียวกับการให้ลูกค้ากู้ยืมปกติ เอกสารและเลตเตอร์ออฟเครดิตทางพาณิชย์ ที่ธนาคารเป็นผู้ออกในนามของลูกค้าเพื่อมอบอำนาจให้บุคคลที่สามทำการแลกตั๋วแลกเงินเป็นจำนวนตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อตกลง ได้ถูกค้าประกันด้วยการจัดส่งสินค้าที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงน้อยกว่าการกู้ยืมโดยตรง

ภาระผูกพันทางเครดิต คือ วงเงินให้สินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอนที่ได้รับอนุมัติในการขยายสินเชื่อของเงินให้กู้ยืม หรือ หนังสือค้าประกัน หรือเลตเตอร์ออฟเครดิต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวกับภาระผูกพันนี้ ธนาคารอาจจะเกิดผลขาดทุนเท่ากับจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ อย่างไรก็ตามผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้น อาจจะน้อยกว่าจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ เนื่องจากธนาคารจะขยายภาระผูกพันทางเครดิตในกรณีที่ลูกค้าสามารถทำตามเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะติดตามดูแลระยะเวลาครบกำหนดของวงเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากภาระผูกพันระยะยาว จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันระยะสั้น

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตซึ่งจะมีผลต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร 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. 2555				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท	สหรัฐฯ	เยน	อื่นๆ	
เงินสด	5	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,957	54	3	4	5,018
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,289	-	-	-	1,289
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	43,125	(18,210)	(5,599)	426	19,742
เงินลงทุนสุทธิ	33,123	-	-	-	33,123
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	18	2,236	-	-	2,254
รายได้รอตัดบัญชี	-	(11)	-	-	(11)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8)	(17)	-	-	(25)
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	275	-	-	275
สินทรัพย์อื่น	150	-	-	-	150
รวมสินทรัพย์	82,659	(15,673)	(5,596)	430	61,820
เงินรับฝาก	7,106	850	-	-	7,956
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,309	-	-	-	4,309
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1,107	-	-	-	1,107
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	275	-	-	275
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	22	-	-	-	22
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	8,877	(423)	-	-	8,454
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	33,800	(10,647)	(5,597)	426	17,982
หนี้สินอื่น	660	15	-	1	676
รวมหนี้สิน	55,881	(9,930)	(5,597)	427	40,781
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบดุล	26,778	(5,743)	1	3	21,039
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอกงบดุล	1,273,366	364,179	6,347	17,972	1,661,864

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2554				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท	สหรัฐฯ	เยน	อื่น ๆ	
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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนที่เพียงพอเพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ หรือธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่ต้นทุนทางการเงินอาจอยู่ในระดับที่สูง หลักการบริหารสภาพคล่องของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องสูงสุด โดยที่ต้นทุนการจัดหาเงินต่ำที่สุด ฝ่ายบริหารใช้วิธีการที่หลากหลายเพื่อที่จะลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารพิจารณาถึงสภาพตลาด ความต้องการเงินทุน และแหล่งที่มาของเงินทุน

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

หลักการบริหารสภาพคล่องมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจน เจ้าหน้าที่บริหารเงินของส่วนงานบริหารเงินมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละวัน ซึ่งทางธนาคารได้มีการกำหนดวงเงิน และจัดทำแนวปฏิบัติในการจัดหาแหล่งเงินทุน โดยมีการทดสอบการจำลองภาวะวิกฤติของสภาพคล่องรายเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าเงินทุนเพียงพอที่สามารถใช้ได้ในช่วงที่ตลาดเกิดภาวะวิกฤติ

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	เพื่อเรียก	พ.ศ. 2555					รวม
		ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนดเวลา	
เงินสด	5	-	-	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	211	4,799	8	-	-	-	5,018
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	1,289	-	-	-	-	1,289
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	3,369	3,639	7,399	5,335	-	19,742
เงินลงทุน	-	9,176	9,390	13,806	751	-	33,123
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	865	-	-	1,381	8	2,254
รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(11)	-	(11)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4)	-	-	(13)	(8)	(25)
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	275	-	-	-	-	275
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	122	28	-	-	-	150
รวมสินทรัพย์	216	19,891	13,065	21,205	7,443	-	61,820
เงินรับฝาก	3,826	4,130	-	-	-	-	7,956
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	9	1,700	-	2,600	-	-	4,309
หนี้สินจากการซื้อหลักทรัพย์		1,107	-	-	-	-	1,107
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	275	-	-	-	-	275
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	22	-	-	-	-	-	22
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้							
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	605	600	7,249	-	8,454
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	2,568	3,695	8,315	3,404	-	17,982
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	96	35	534	-	11	676
รวมหนี้สิน	3,857	9,876	4,335	12,049	10,653	11	40,781
สภาพคล่องสุทธิ	(3,641)	10,015	8,730	9,156	(3,210)	(11)	21,039

31 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

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
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	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							
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	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
หนี้สินจากการซื้อหลักทรัพย์	-	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

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคารโดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกิจทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยราคายุติธรรมและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

32 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2555		พ.ศ. 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	5	5	5	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,018	5,018	6,585	6,585
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,289	1,289	521	521
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,742	19,742	23,974	23,974
เงินลงทุนสุทธิ	33,123	33,123	35,572	35,572
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,217	2,217	482	482
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	275	275	-	-
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	7,956	7,956	10,019	10,019
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,309	4,309	4,364	4,364
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,107	1,107	496	496
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	22	22	21	21
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	8,454	8,454	8,290	8,290
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,982	17,982	22,291	22,291
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	275	275	-	-

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์ และหนี้สิน) ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ ภาระลูกค้านจากการรับรอง เงินรับฝาก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และภาระของธนาคารจากการรับรอง มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีระยะเวลาตามสัญญาที่เหลืออยู่สั้นมาก
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณจากราคาตลาด อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชี หลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้และเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

33 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	69,033,231	60,445,767
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,998,239	21,974,328
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1,194,310	2,515,370
ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานที่อยู่ร่วมกันมานาน	213,250	-

34 สัญญาเช่าระยะยาว

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