

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'A' followed by a smaller 'K' and a few dots.

อุมกร พฤติธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์โฮลด์อิงส์ เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

4 เมษายน พ.ศ. 2557

			ปรับปรุงใหม่	ปรับปรุงใหม่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2555
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์				
เงินสด		3,322,861	4,853,728	4,789,732
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	4,814,417,347	5,018,391,128	6,584,623,512
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		87,368,624	1,289,161,623	521,268,611
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	22,850,605,197	19,742,201,188	23,973,953,203
เงินลงทุนสุทธิ	8	31,220,981,339	33,122,986,536	35,571,899,642
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		3,706,777,861	2,250,923,764	489,905,336
ดอกเบี้ยค้างรับ		8,122,527	2,902,520	170,781
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		3,714,900,388	2,253,826,284	490,076,117
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(9,288,778)	(11,440,077)	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(42,460,525)	(25,295,533)	(7,922,316)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		3,663,151,085	2,217,090,674	482,153,801
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		5,223,662	275,350,782	113,470
อุปกรณ์สุทธิ	11	38,856,345	41,568,006	31,292,083
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12	161,341,476	244,904,385	129,689,988
รวมสินทรัพย์		62,845,267,936	61,956,508,050	67,299,784,042



(นาย สันติ นิลสุวรรณกุล)

ผู้จัดการสาขา

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

		31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	ปรับปรุงใหม่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	ปรับปรุงใหม่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	13	11,848,535,955	7,955,955,714	10,018,792,937
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14	4,375,494,682	4,309,281,808	4,363,904,306
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		137,424,573	1,106,642,184	496,067,191
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		641,834,232	22,456,310	21,087,818
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	15	9,130,981,018	8,454,087,792	8,289,662,680
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	22,148,357,506	17,982,069,072	22,291,071,128
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		5,223,662	275,350,782	113,470
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	18	32,722,443	38,182,791	48,389,722
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16	18,009,105	66,209,343	116,432,933
หนี้สินอื่น	17	1,751,692,855	855,141,972	910,938,991
รวมหนี้สิน		50,090,276,031	41,065,377,768	46,556,461,176
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	20	9,494,909,666	9,494,909,666	9,112,616,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	20	2,063,573,459	10,963,874,841	10,734,412,900
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		2,572,447	20,409,806	60,121,710
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	19	19,891,477	12,704,331	4,447,750
กำไรสะสม		1,174,044,856	399,231,638	831,724,506
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		12,754,991,905	20,891,130,282	20,743,322,866
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		62,845,267,936	61,956,508,050	67,299,784,042

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 60 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
		บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	25	1,194,627,294	1,217,111,126
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26	(455,376,227)	(292,884,960)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		739,251,067	924,226,166
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27	45,380,278	43,944,265
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	28	564,260,386	469,531,128
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	29	368,767,600	(652,083,406)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		36,210,842	55,740,004
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	30	342,497,448	135,437,312
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,096,367,621	976,795,469
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		242,671,580	244,888,766
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		46,525,595	41,204,619
ค่าภาษีอากร		55,077,748	46,280,731
อื่น ๆ	31	712,931,601	573,045,956
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,057,206,524	905,420,072
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	32	1,364,476	2,400,395
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,037,796,621	68,975,002
ภาษีเงินได้	33	(278,996,412)	(90,934,047)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี		758,800,209	(21,959,045)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(18,293,447)	(46,080,651)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		16,013,009	14,236,917
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		456,088	6,368,747
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,824,350)	(25,474,987)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		756,975,859	(47,434,032)
หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 60 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคาร เอทีเอ็มอาร์เคาน์ เทส - สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ		บัญชีกับสำนักงานใหญ่		องค์ประกอบอื่นของ		รวม
	ดํารงสินทรัพย์	ตามกฎหมาย	และสาขาอื่นที่เป็น	นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	ส่วนกลางสำนักงานใหญ่	และสาขาอื่นที่เป็น	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
3	9,112,616,000	10,734,412,900	75,152,137	4,447,750	933,127,012	20,859,755,799	
	-	-	(15,030,427)	-	(101,402,506)	(116,432,933)	
	9,112,616,000	10,734,412,900	60,121,710	4,447,750	831,724,506	20,743,322,866	
	-	-	-	-	(21,959,045)	(21,959,045)	
	-	229,461,941	-	-	-	229,461,941	
	382,293,666	-	-	-	(424,770,740)	(42,477,074)	
	-	-	(46,080,651)	-	-	(46,080,651)	
	-	-	-	8,256,581	-	8,256,581	
	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	14,236,917	14,236,917	
18	-	-	-	-	-	-	
	-	-	6,368,747	-	-	6,368,747	
	9,494,909,666	10,963,874,841	20,409,806	12,704,331	399,231,638	20,891,130,282	
	9,494,909,666	10,963,874,841	29,071,486	12,704,331	456,779,301	20,957,339,625	
	-	-	(8,661,680)	-	(57,547,663)	(66,209,343)	
	9,494,909,666	10,963,874,841	20,409,806	12,704,331	399,231,638	20,891,130,282	
	-	-	-	-	758,800,209	758,800,209	
	-	(8,900,301,382)	-	-	-	(8,900,301,382)	
	-	-	(18,293,447)	-	-	(18,293,447)	
	-	-	-	7,187,146	-	7,187,146	
18	-	-	-	-	16,013,009	16,013,009	
	-	-	456,088	-	-	456,088	
	9,494,909,666	2,063,573,459	2,572,447	19,891,477	1,174,044,856	12,754,991,905	
	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 60 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,037,796,621	68,975,002
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,364,476	2,400,395
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	32,790,756	28,562,701
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	10,552,661	4,029,986
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	7,187,146	8,256,581
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรม		
ของหลักทรัพย์เพื่อค่า	(4,031,295)	(46,891,510)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(36,210,842)	(55,740,004)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนลดในเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(524,342,914)	(547,684,533)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(4,962)
ขาดทุนจากการตัดบัญชีส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารและอุปกรณ์	210,889	131,117
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรมของอนุพันธ์ทางการเงิน		
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	1,057,884,425	(77,250,041)
รายได้ดอกเบี้ย	(1,194,627,294)	(1,217,111,126)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	455,376,227	292,884,960
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	843,950,856	(1,539,441,434)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(19,948,390)	(52,717,753)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	(1,691,004,298)	(3,673,353,412)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(1,458,005,396)	(1,749,578,351)
สินทรัพย์อื่น	(9,798,517)	48,999
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	3,892,580,241	(2,062,837,223)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,212,874	(54,622,498)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	619,377,922	1,368,492
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	676,893,226	164,425,112
หนี้สินอื่น	512,612,763	87,255,270
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	(8,651,360,624)	220,587,857
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกไป	(5,218,489,343)	(8,658,864,941)

ธนาคาร เจพีมอร์แอนด์ แชน เซส - สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกมา	(5,218,489,343)	(8,658,864,941)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,271,985,383	1,104,201,518
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(272,618,482)	(138,818,569)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(125,560,188)	(474,384,643)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(4,344,682,630)	(8,167,866,635)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(43,475,206,043)	(30,692,119,634)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	9,174,082,530	6,906,303,528
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนด	38,673,000,000	30,355,000,000
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	5,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(18,598,570)	(28,633,297)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	(763,970)	(15,963,160)
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน	4,352,513,947	6,524,592,437
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	7,831,317	(1,643,274,198)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	5,027,761,655	6,671,035,854
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	5,035,592,972	5,027,761,656
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	3,322,861	4,853,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,771,534,709	5,011,113,284
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	260,735,402	11,794,644
	5,035,592,972	5,027,761,656
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	87,368,624	1,289,161,623
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	137,424,573	1,106,642,184

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพฯ โดยจะเรียกว่า “ธนาคาร” ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารรูปผดิด เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2557

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคาร ซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความว่ารวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี 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

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารจัดการทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อนหรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

มาตรฐานการบัญชีใหม่ การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง

- 1 มาตรฐานการบัญชีใหม่และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยเกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 กำหนดให้กิจการต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวด ซึ่งประกอบไปด้วยภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี นโยบายการบัญชีใหม่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.16 และผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

	ตามที่แสดงไว้เดิม บาท	รายการปรับปรุง บาท	ปรับปรุงใหม่ บาท
งบแสดงฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555			
หนี้สิน			
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	116,432,933	116,432,933
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน			
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	75,152,137	(15,030,427)	60,121,710
กำไรสะสม	933,127,012	(101,402,506)	831,724,506

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีใหม่ การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

- 1 มาตรฐานการบัญชีใหม่และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยเกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้ (ต่อ)

	ตามที่แสดงไว้เดิม บาท	รายการปรับปรุง บาท	ปรับปรุงใหม่ บาท
งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555			
หนี้สิน			
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	66,209,343	66,209,343
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน			
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล	29,071,486	(8,661,680)	20,409,806
กำไรสะสม	456,779,301	(57,547,663)	399,231,638
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555			
ภาษีเงินได้	134,788,890	(43,854,843)	90,934,047
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	(65,813,888)	43,854,843	(21,959,045)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบ ของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	6,368,747	6,368,747
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(97,657,622)	50,223,590	(47,434,032)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555			
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	75,152,137	(15,030,427)	60,121,710
กำไรสะสม	933,127,012	(101,402,506)	831,724,506

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีใหม่ การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

- 1 มาตรฐานการบัญชีใหม่และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยเกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) การเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานฉบับนี้ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร คือ เรื่องการพิจารณาสกุลเงินหลักที่ใช้ในการดำเนินงานในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักซึ่งกิจการดำเนินอยู่ ธนาคารได้พิจารณาและได้ข้อสรุปว่าสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้น การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) จึงไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สินและกำไรสะสมของธนาคาร นโยบายการบัญชีเพิ่มเติมใหม่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.9

- 2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ และธนาคารยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับกระแสเงินสด ในกิจกรรมลงทุน จะต้องส่งผลให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเท่านั้นจึงสามารถจัดประเภทเป็นกิจกรรมลงทุน การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการตัดข้อความในส่วนของการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ที่ใช้อยู่ในปัจจุบันออก การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีใหม่ การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้และธนาคารยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ (ต่อ)

ข) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงในประมาณการระยะเวลา หรือจำนวนของทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่งนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน หรือการเปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด การตีความนี้ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

3.1 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์นี้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือ รายการระหว่างธนาคาร และบัญชีสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

3.4 เงินลงทุน

ธนาคารบันทึกเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคายุติธรรม โดยใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณวิธีการประมาณมูลค่าที่ใช้กันโดยทั่วไปคือวิธีคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารจะทดสอบการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนทุกประเภทจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.5 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารบันทึกเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นโดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อ จนถึงการศึกษาผลกระทบของสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

3.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิด ในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา (ต่อ)

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3.7 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.8 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.9 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของธนาคาร

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคา หากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

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 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ โครงการสมทบเงินเป็นโครงการที่ธนาคารจ่ายเงินสมทบให้กับกิจการที่แยกต่างหาก ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้ว หากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุหรือให้ออกจากงาน โดยไม่มีความผิด ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.13 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

หนี้สินสำหรับ โครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และปรับปรุงด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดออกในอนาคต โดยใช้อัตราถ่วงเฉลี่ยต้นทุนการคิดลดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่จะจ่ายภาระผูกพัน และวันครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันกองทุนบำเหน็จ

กำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของท่านงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันในงบแสดงฐานะการเงิน

ต้นทุนสำหรับบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงโครงการผลประโยชน์นั้นจะมีเงื่อนไขซึ่งผูกกับระยะเวลาที่พนักงานยังคงต้องให้บริการตามที่กำหนด (ระยะเวลาการให้สิทธิ) ซึ่งในกรณีนี้ต้นทุนการให้บริการในอดีตจะถูกคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดตลอดระยะเวลาการให้สิทธิ

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย และนโยบายการจ้างงานของบริษัท พนักงานที่ทำงานครบ 120 วัน มีสิทธิได้รับค่าชดเชย เนื่องจากการเลิกจ้างหรือการให้ออกจากงานโดยไม่มีคามผิดตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน หรือเมื่อทำงานครบอายุเกษียณ 60 ปี ตามอัตราที่กฎหมายกำหนดโดยขึ้นอยู่กับระยะเวลาทำงาน ซึ่งอัตราที่ใช้ในปัจจุบันกำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 300 วัน ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย

3.14 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานหลังออกจากงาน และประมาณการหนี้สินรางวัลที่ให้พนักงานที่มีอายุการทำงานมาแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.15 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

3.16 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการขึ้นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากร ไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการศึกษา และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระให้กับหน่วยงานด้านภาษีอากรของรัฐ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.17 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 ผลของประมาณการอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง

(ก) การลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ข) การลดลงของมูลค่าของเงินลงทุน

ธนาคารจะทบทวนการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

(ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) อุปกรณ์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอุปกรณ์ของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(จ) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายเมื่อเกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคต สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราคิดลด (พันธบัตรรัฐบาล) การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ ในทุกสิ้นงวดธนาคารจะได้มีการปรับปรุงอัตราคิดลดที่เหมาะสมที่นำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต ที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุหากมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	238,171,472	1,100,000,000	1,338,171,472
ธนาคารพาณิชย์	205,100,435	3,200,000,000	3,405,100,435
รวม	443,271,907	4,300,000,000	4,743,271,907
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,241,233	1,241,233
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(32,000,000)	(32,000,000)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	443,271,907	4,269,241,233	4,712,513,140
ต่างประเทศ :			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	74,111,185	74,111,185
เงินเยน	505,379	-	505,379
เงินยูโร	18,239,073	-	18,239,073
เงินเดนมาร์ก โครน	584,274	-	584,274
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	8,099,150	-	8,099,150
เงินสกุลอื่น	834,926	-	834,926
รวม	28,262,802	74,111,185	102,373,987
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	271,332	271,332
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(741,112)	(741,112)
รวมรายการต่างประเทศสุทธิ	28,262,802	73,641,405	101,904,207
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	471,534,709	4,342,882,638	4,814,417,347

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

	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> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(48,000,000)	(48,000,000)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	204,058,953	4,753,434,082	4,957,493,035
ต่างประเทศ :			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	54,162,795	54,162,795
เงินเยน	3,040,693	-	3,040,693
เงินยูโร	909,211	-	909,211
เงินเดนมาร์ก 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> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(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

7 トラサロอนุพันธ์ทางการเงิน

トラサロอนุพันธ์เพื่อค้ำ

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2556		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	15,945,002,095	14,125,672,987	693,542,311,159
อัตราดอกเบี้ย	6,905,603,102	7,715,291,636	833,661,751,904
เครดิตและสินค้าโภคภัณฑ์	-	307,392,883	11,608,007,200
รวมトラサロอนุพันธ์เพื่อค้ำ	22,850,605,197	22,148,357,506	1,538,812,070,263

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
รวมトラサロอนุพันธ์เพื่อค้ำ	19,742,201,188	17,982,069,072	1,659,794,882,024

สัดส่วนการทำธุรกรรมトラサロอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	79	83
กิจการในเครือ	17	13
บุคคลภายนอก	4	4
รวมトラサロอนุพันธ์เพื่อค้ำ	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	12,331,991,871	10,404,380,890
รวม	12,331,991,871	10,404,380,890
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	18,888,989,468	22,718,605,646
รวม	18,888,989,468	22,718,605,646
รวมเงินลงทุนสุทธิ	31,220,981,339	33,122,986,536

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	34,499,996	10,189,623
เงินให้กู้ยืม	3,672,277,865	2,240,734,141
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,706,777,861	2,250,923,764
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(9,288,778)	(11,440,077)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	3,697,489,083	2,239,483,687
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	8,122,527	2,902,520
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	3,705,611,610	2,242,386,207
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(42,460,525)	(25,295,533)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,663,151,085	2,217,090,674

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	2,036,992,065	-	2,036,992,065
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,660,497,018	-	1,660,497,018
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ			
จากรายได้รอตัดบัญชี	3,697,489,083	-	3,697,489,083

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

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

พ.ศ. 2556					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต					
และการพาณิชย์	3,344,988,161	-	-	-	5,861,295
การสาธารณูปโภค					
และบริการ	345,008,853	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	1,630,774
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	3,689,997,014	-	-	-	7,492,069
					3,697,489,083
พ.ศ. 2555					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต					
และการพาณิชย์	2,221,756,405	-	-	-	5,861,295
การสาธารณูปโภค					
และบริการ	10,188,421	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	1,677,566
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,231,944,826	-	-	-	7,538,861
					2,239,483,687

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะสูญเสียตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

พ.ศ. 2556				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	สุทธิจากรายได้	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	รอดักบัญชีและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ		
	บาท	บาท	ธปท.	บาท
ปกติ	3,698,119,317	3,496,823,218	1	34,968,232
สงสัยจะสูญ	7,492,293	7,492,293	100	7,492,293
รวม	3,705,611,610	3,504,315,511		42,460,525

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

10 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2556						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	17,756,395	-	-	-	7,539,138	25,295,533
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)						
(หมายเหตุ 32)	17,211,837	-	-	-	(46,845)	17,164,992
ยอดปลายปี	34,968,232	-	-	-	7,492,293	42,460,525

พ.ศ. 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	99,937	-	-	-	7,822,379	7,922,316
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)						
(หมายเหตุ 32)	17,656,458	-	-	-	(283,241)	17,373,217
ยอดปลายปี	17,756,395	-	-	-	7,539,138	25,295,533

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. 2555						
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)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	20,813,902	4,796,069	3,742,339	1	1,939,772	31,292,083
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	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/ตัดจำหน่ายสุทธิ	(227)	(1,056)	(71)	-	(129,801)	(131,155)
ค่าเสื่อมราคา	(14,528,737)	(2,934,906)	(762,576)	-	-	(18,226,219)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	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)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	26,829,759	4,323,333	8,528,346	1	1,886,567	41,568,006
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	26,829,759	4,323,333	8,528,346	1	1,886,567	41,568,006
ซื้อ	9,294,886	7,995,264	853,397	-	455,023	18,598,570
โอนสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง						
ไปอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	1,886,567	-	-	-	(1,886,567)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่ายสุทธิ	(33)	(198,112)	(12,777)	-	-	(210,922)
ค่าเสื่อมราคา	(16,413,978)	(3,420,441)	(1,264,890)	-	-	(21,099,309)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	21,597,201	8,700,044	8,104,076	1	455,023	38,856,345
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556						
ราคาทุน	94,154,047	44,230,173	26,860,560	48,000	455,023	165,747,803
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(72,556,846)	(35,530,129)	(18,756,484)	(47,999)	-	(126,891,458)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	21,597,201	8,700,044	8,104,076	1	455,023	38,856,345

12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารสุทธิ	77,958,062	88,885,504
ดอกเบี้ยค้างรับ	66,885,764	149,319,748
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,604,534	3,234,582
ลูกหนี้อื่น	12,893,116	3,464,551
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	161,341,476	244,904,385
ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	11,691,447	10,336,482

13 เงินรับฝาก

13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	775,263,685	360,294,125
ออมทรัพย์	6,350,273,598	3,465,661,589
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	4,722,998,672	4,130,000,000
รวมเงินรับฝาก	11,848,535,955	7,955,955,714

13 เงินรับฝาก (ต่อ)

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	9,429,794,602	11,244,852	9,441,039,454
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,378,162,297	-	2,378,162,297
เงินยูโร	29,334,204	-	29,334,204
รวมเงินรับฝาก	11,837,291,103	11,244,852	11,848,535,955

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

14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
บริษัทประกันชีวิต	-	3,000,000,000	3,000,000,000
บริษัทหลักทรัพย์	66,911,473	1,300,000,000	1,366,911,473
รวมในประเทศ	66,911,473	4,300,000,000	4,366,911,473
ต่างประเทศ			
เงินบาท	8,281,099	-	8,281,099
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	302,110	302,110
รวมต่างประเทศ	8,281,099	302,110	8,583,209
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75,192,572	4,300,302,110	4,375,494,682

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) (ต่อ)

	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

15 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	-	203,944,885
ตั๋วแลกเงิน	9,130,981,018	8,250,142,907
รวมหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	9,130,981,018	8,454,087,792

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	100	88
บุคคลภายนอก	-	12
รวมสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา	100	100

15 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมต้นปี	423,004,793	502,454,313
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	23,212,726	(64,466,585)
เปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	31,996,899	(14,982,935)
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมปลายปี	478,214,418	423,004,793

16 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	4,328,400	4,495,119
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	99,249,066	46,467,885
	103,577,466	50,963,004
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	25,597,909	29,091,353
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน	95,988,662	88,080,994
	121,586,571	117,172,347
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	18,009,105	66,209,343

16 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	66,209,343	116,432,933
ลดในกำไรขาดทุน	(47,744,150)	(43,854,843)
ภาษีลดบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(456,088)	(6,368,747)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	18,009,105	66,209,343

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

16 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	หนี้สินจาก ค่าธรรมเนียม		ประมาณการ หนี้สิน		ขาดทุนจากการ วัดมูลค่า		ประมาณการ หนี้สินจาก		อื่น ๆ		รวม
	ในการขายสิทธิ เลือกซื้อขาย	บาท	ผลประโยชน์ พนักงาน	บาท	หนี้สินจาก การให้หุ้น	บาท	ตราสารอนุพันธ์ ทางการเงิน	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี											
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	4,453,424		7,636,558		2,540,866		34,995,063		1,295,398		50,963,004
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	(125,024)		2,110,532		1,437,429		52,250,766		185,056		55,858,759
เพิ่ม(ลด)บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ดำเนินงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-		(3,202,602)		-		-		-		(3,244,297)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	4,328,400		6,544,488		3,978,295		87,245,829		1,480,454		103,577,466
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	1,330,000		9,677,944		889,550		22,722,560		1,110,341		36,766,070
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	3,123,424		805,997		1,651,316		12,272,503		185,057		18,038,297
ลดบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ดำเนินงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-		(2,847,383)		-		(993,980)		-		(3,841,363)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	4,453,424		7,636,558		2,540,866		34,995,063		1,295,398		50,963,004

38

17 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	717,982,148	535,224,403
โบนัสค้างจ่าย	40,457,670	55,717,700
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินค้างจ่าย	34,098,041	17,892,051
เงินรับล่วงหน้าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	132,083,482	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	206,265,382	5,085,007
ภาษีจากการจำหน่ายกำไรค้างจ่าย	32,470,950	29,703,006
ประมาณการหนี้สินของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	436,224,031	177,609,627
อื่น ๆ	152,111,151	33,910,178
รวมหนี้สินอื่น	1,751,692,855	855,141,972

18 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งมีอายุงานมากกว่า 120 วัน และออกจากการงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ภายใต้กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และประมาณการรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	30,795,559	36,479,179
หัก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานรอการรับรู้	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	30,795,559	36,479,179
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน	1,926,884	1,703,612
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	32,722,443	38,182,791

18 ประเมินการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มีดังนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นปี	36,479,179	48,389,722
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	10,823,815	8,809,219
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,468,292	1,070,636
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(16,013,009)	(14,236,917)
หัก ผลประโยชน์พนักงานจ่ายในระหว่างปี	(1,962,718)	(7,553,481)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	30,795,559	36,479,179

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	10,823,815	8,809,219
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,468,292	1,070,636
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(16,013,009)	(14,236,917)
รวม	(3,720,902)	(4,357,062)

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.3565	ร้อยละ 4.0250
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 11	ร้อยละ 12
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 3 ปี
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี

19 สำรองการจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

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 พนักงานสามารถใช้สิทธิได้แม้จะมีการเลิกจ้างโดยสมัครใจ ซึ่งขึ้นกับอายุพนักงานและอายุงานตามข้อกำหนด พนักงานที่มีสิทธิในหุ้นดังกล่าวจะได้รับเงินสดจ่ายเทียบเท่ากับเงินปันผลจ่ายสำหรับหุ้นสามัญ ตามจำนวนหุ้นที่ค้างอยู่ก่อนวันที่ได้รับสิทธิ อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนทั้งหมดอาจหมดลงก่อนถึงวันได้รับสิทธิ และผลตอบแทนดังกล่าวได้สงวนสิทธิในการเรียกคืน หากเกิดสถานการณ์ที่กำหนดไว้ซึ่งอาจส่งผลให้สิทธิที่ได้รับสิ้นสุดก่อนวันที่ได้รับสิทธิ

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิคงเหลือ และราคา ณ วันที่ประกาศให้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

	ราคาถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก บาทต่อหุ้น	ราคาถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก USD ต่อหุ้น	จำนวนสุทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	1,403.44	44.29	6,928
สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี	1,090.64	35.61	9,036
สิทธิที่ถูกยกเลิกระหว่างปี	1,311.88	42.83	(679)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	1,201.32	39.22	15,285
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	1,201.32	39.22	15,285
สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี	1,528.46	46.58	8,084
สิทธิใช้ระหว่างปี	1,503.19	45.81	(3,517)
สิทธิที่ถูกยกเลิกระหว่างปี	1,318.83	40.19	(5,605)
โอนระหว่างปี	1,374.12	41.88	678
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	1,374.12	41.88	14,925

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 10.9 ล้านบาท (พ.ศ. 2555 : 8.5 ล้านบาท)

20 เงินกองทุน

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,494,909,666	9,494,909,666
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,493,562,364	9,493,562,364
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	2,063,573,459	10,963,874,841
รวม	11,557,135,823	20,457,437,205
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	9,493,562,364	9,493,562,364
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	17.65	18.02

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.th.jpmmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2557

21 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้ำประกันการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 1,035,920,140 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : ไม่มี)

22 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2556		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	6,608,531,717	6,608,531,717
การค้าประกัน	298,681,277	1,035,684,180	1,334,365,457
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	204,510,576	-	204,510,576
วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	-	328,136,000	328,136,000
รวมภาระผูกพันอื่น	503,191,853	7,972,351,897	8,475,543,750

	พ.ศ. 2555		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	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

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่มีการขาดทุนอันมีสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

23 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับธนาคารและบริษัทในเครือของกลุ่มเจพีเอ็มอร์แกน 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

23 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

บริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน

- J.P. Morgan (S.E.A.) Limited
- J.P. Morgan A.G.
- J.P. Morgan International Finance Limited
- J.P. Morgan Securities (Asia Pacific) Limited
- บริษัทหลักทรัพย์ เจพีเอ็มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด
- J.P. Morgan Ventures Energy Corporation
- J.P. Morgan Securities Asia Private Limited
- J.P. Morgan Securities India Private Limited
- J.P. Morgan Securities LLC
- J.P. Morgan Securities Plc
- JPMorgan Securities Japan Co., Ltd
- J.P. Morgan Treasury Technology Corporation

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม และรายได้และค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของวันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
J.P. Morgan, A.G.	18	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีเอ็มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	1,369	1,305
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		
J.P. Morgan Chase & Co	20	13
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, N.A.	(2,202)	16
JPMorgan Chase Bank, N.A. - London Branch	19	2
JPMorgan Chase Bank, N.A. - Hong Kong Branch	-	(10,982)
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน		
ภาระผูกพัน	258,685	222,111

23 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	ล้านบาท	ล้านบาท
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยจ่าย	32	55
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11	9
รายได้อื่น	158	124
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11	8
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	357	354

ธนาคารกำหนดราคายการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

24.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	62,845	-	62,845	61,957	-	61,957
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	4,814	-	4,814	5,018	-	5,018
เงินลงทุนสุทธิ	31,221	-	31,221	33,123	-	33,123
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,663	-	3,663	2,217	-	2,217
เงินรับฝาก	11,849	-	11,849	7,956	-	7,956
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,375	-	4,375	4,309	-	4,309
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	9,131	-	9,131	8,454	-	8,454

24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,194	-	1,194	1,217	-	1,217
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(455)	-	(455)	(293)	-	(293)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	739	-	739	924	-	924
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการ	45	-	45	44	-	44
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,312	-	1,312	8	-	8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,058)	-	(1,058)	(907)	-	(907)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,038	-	1,038	69	-	69

25 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	139,014,661	110,953,704
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	365,975,153	311,204,290
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	626,793,927	758,963,915
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	62,843,553	35,989,217
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,194,627,294	1,217,111,126

26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	166,274,228	29,862,881
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	211,210,062	224,442,183
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	75,291,493	33,073,798
ตั๋วแลกเงิน	-	2,186,301
อื่น ๆ	2,600,444	3,319,797
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	455,376,227	292,884,960

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	11,255,681	9,385,932
ค่าธรรมเนียมการออกเช็คเดบิตออฟเครดิต	16,410,972	18,674,878
ค่าบริการที่ทำให้กับบริษัทในเครือ	10,884,109	9,195,761
ค่าธรรมเนียมการออกหนังสือค้ำประกันอื่น ๆ	740,435	1,230,887
อื่น ๆ	6,089,081	5,456,807
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45,380,278	43,944,265

28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	887,609,541	467,672,331
ขาดทุนจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(299,673,132)	(57,264,109)
ขาดทุนจากตราสารหนี้	(23,676,023)	59,122,906
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	564,260,386	469,531,128

29 กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
เงินรับฝาก	-	(41,013)
เงินกู้ยืม	691,109,874	(349,401,160)
	691,109,874	(349,442,173)
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	(322,342,274)	(302,641,233)
รวมกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	368,767,600	(652,083,406)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

29 กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรวมมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดังนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจากการเปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	23,212,726	(64,466,585)

30 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
ส่วนแบ่งรายได้จากการซื้อขายสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	155,870,515	121,820,651
หนี้สูญได้รับคืน	180,196,130	-
อื่น ๆ	6,430,803	13,616,661
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	342,497,448	135,437,312

31 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการในเครือ	362,787,515	359,657,608
สำรองอื่น	251,795,709	63,282,396
ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์	22,616,899	19,972,181
อื่นๆ	75,731,478	130,133,771
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	712,931,601	573,045,956

32 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(15,800,516)	(14,972,822)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,164,992	17,373,217
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,364,476	2,400,395

33 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	326,740,563	134,788,890
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	326,740,563	134,788,890
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	(47,744,151)	(43,854,843)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(47,744,151)	(43,854,843)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	278,996,412	90,934,047

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีดูกับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
กำไรก่อนภาษี	1,037,796,621	68,975,002
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : ร้อยละ 23)	207,559,324	15,864,250
ผลกระทบ :		
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(1,532,661)	(13,061,716)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	72,969,749	81,553,286
การวัดมูลค่าใหม่เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	6,578,227
ภาษีเงินได้	278,996,412	90,934,047

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 27 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : ร้อยละ 132) การลดลงเกิดจากกำไรก่อนภาษีที่เพิ่มมากขึ้นในปี พ.ศ. 2556 และการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้ที่ประกาศโดยกรมสรรพากร

34 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของ กลุ่มเจพีมอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการดูแลตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและโดยผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทลูกค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญารายการตามบัญชีของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และภาระผูกพัน ถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต ส่วนความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารสำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารที่ส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินรวมถึงกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นหลักสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินอย่างถูกต้อง มีการอนุมัติอย่างเหมาะสม ติดตามควบคุมดูแลอย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละรายการและระดับภาพรวม โดยนโยบายของธนาคารจะมีการกำหนดบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เพดานสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต วิธีการจัดระดับค่าความเสี่ยง การสอบทานการให้เครดิต และการบริหารจัดการปัจจัยที่ใช้พิจารณาความเสี่ยงของการสอบทานการให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีปัญหา

ผู้ที่มีความรู้ความสามารถในองค์กรจะทำการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้การใช้เงินทุนของธนาคารเป็นไปอย่างเหมาะสม ทั้งนี้สำหรับรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะต้องได้รับการอนุมัติเป็นพิเศษ

เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อจะต้องมีความเข้าใจในนโยบายการให้สินเชื่อ แนวทางและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวกับหน้าที่รับผิดชอบของตน

ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ จำเป็นต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่ในธุรกรรมและการดำเนินการต่าง ๆ ธุรกรรมใหม่นั้นจะเกิดขึ้นหลังจากมีการจัดตั้งระบบการควบคุมที่เหมาะสมตามกระบวนการในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ของธนาคาร

34 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกควบคุมดูแลโดยการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ ถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ย และเงินต้นของผู้กู้และผู้ให้อาจกู้ยืมในอนาคต ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีการควบคุมที่เข้มงวดเกี่ยวกับฐานะสุทธิของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ (ผลต่างระหว่างสัญญาซื้อ และสัญญาขาย) ทั้งในด้านมูลค่าและระยะเวลา นอกจากนี้ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ มูลค่าของความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกจำกัดอยู่ที่มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร (ได้แก่ สินทรัพย์ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก) ซึ่งหากคิดเป็นอัตราส่วนของตราสารอนุพันธ์เป็นเพียงส่วนน้อยของสัญญาหรือของมูลค่าตามสัญญาที่แสดงถึงปริมาณของยอดคงเหลือ ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้จะถูกบริหารจัดการ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมโดยรวมที่ให้กับลูกค้าและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด โดยทั่วไปธนาคารจะไม่เรียกซื้อหลักทรัพย์ค้ำประกันต่าง ๆ เพื่อประกันความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินนี้ ยกเว้น ในกรณีที่ธนาคารเรียกเก็บเงินมัดจำมาร์จิ้นจากคู่สัญญา

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

ธนาคารยังจำกัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติม โดยการทำสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน กับบริษัทคู่สัญญาซึ่งมีการทำรายการเป็นจำนวนเงินมาก โดยทั่วไปสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันจะไม่ทำให้เกิดการหักกลบลบกันของรายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากตามปกติจะทำการส่งมอบด้วยยอดรวม แต่อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสัญญาที่ธนาคารได้ประโยชน์จะลดลงได้ด้วยสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน โดยหากเกิดการผิดนัดชำระหนี้ สัญญาทุกสัญญาที่ทำกับบริษัทคู่สัญญาจะสิ้นสุดลง และชำระด้วยยอดสุทธิ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของธนาคารในตราสารอนุพันธ์ที่มีสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน สามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างเป็นสาระสำคัญภายในช่วงเวลาอันสั้น เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตถูกผลกระทบจากแต่ละรายการที่ขึ้นอยู่กับข้อตกลงนี้

34 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) ภาระผูกพันทางเครดิต

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

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

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตซึ่งจะมีผลต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคาร หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยสาขาและสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

34 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามสกุลเงิน

	หน่วย : ล้านบาท				
	พ.ศ. 2556				
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ ^๑	เยน	อื่นๆ	รวม
เงินสด	3	-	-	-	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,712	74	-	28	4,814
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	87	-	-	-	87
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(31,846)	55,460	(3,369)	2,606	22,851
เงินลงทุนสุทธิ	31,221	-	-	-	31,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,045	1,670	-	-	3,715
รายได้รอตัดบัญชี	-	(9)	-	-	(9)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(28)	(14)	-	-	(42)
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	5	-	-	5
สินทรัพย์อื่น	77	2	-	-	79
รวมสินทรัพย์	6,271	57,188	(3,369)	2,634	62,724
เงินรับฝาก	9,441	2,378	-	29	11,848
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,375	-	-	-	4,375
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	137	-	-	-	137
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	642	-	-	-	642
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	9,609	(478)	-	-	9,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(54,008)	76,920	(3,369)	2,605	22,148
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	5	-	-	5
หนี้สินอื่น	1,051	261	-	1	1,313
รวมหนี้สิน	(28,753)	79,086	(3,369)	2,635	49,599
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบดุล	35,024	(21,898)	-	(1)	13,125
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอกงบดุล	1,048,413	437,977	4,358	56,540	1,547,288

34 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2555				
	ดอลลาร์				
	บาท	สหรัฐฯ	เยน	อื่น ๆ	รวม
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)
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	22	-	-	-	22
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	8,877	(423)	-	-	8,454
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	33,800	(10,647)	(5,597)	426	17,982
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	275	-	-	275
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

34 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนที่เพียงพอเพื่อจะชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ หรือธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่ต้นทุนทางการเงินอาจอยู่ในระดับที่สูง หลักการบริหารสภาพคล่องของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องสูงสุด โดยที่ต้นทุนการจัดหาเงินต่ำที่สุด ฝ่ายบริหารใช้วิธีการที่หลากหลายเพื่อที่จะลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารพิจารณาถึงสภาพตลาด ความต้องการเงินทุน และแหล่งที่มาของเงินทุน

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

หลักการบริหารสภาพคล่องมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจน เจ้าหน้าที่บริหารเงินของส่วนงานบริหารเงินมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละวัน ซึ่งทางธนาคารได้มีการกำหนดวงเงิน และจัดทำแนวปฏิบัติในการจัดหาแหล่งเงินทุน โดยมีการทดสอบการจำลองภาวะวิกฤติของสภาพคล่องรายเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าเงินทุนเพียงพอที่สามารถใช้ได้ในช่วงที่ตลาดเกิดภาวะวิกฤติ

34 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2556						รวม
	เพื่อเรียก	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนดเวลา	
เงินสด	3	-	-	-	-	-	3
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	472	4,328	14	-	-	-	4,814
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	87	-	-	-	-	87
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	5,344	5,328	7,270	4,909	-	22,851
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,514	8,631	6,566	5,510	-	31,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,136	95	1,477	-	7	3,715
รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	(9)	-	-	(9)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(19)	(1)	(15)	-	(7)	(42)
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	5	-	-	-	-	5
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	39	40	-	-	-	79
รวมสินทรัพย์	475	22,434	14,107	15,289	10,419	-	62,724
เงินรับฝาก	7,125	4,723	-	-	-	-	11,848
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	75	1,300	-	3,000	-	-	4,375
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	137	-	-	-	-	137
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	642	-	-	-	-	-	642
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้							
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	9,131	-	9,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	4,513	5,789	9,294	2,552	-	22,148
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	5	-	-	-	-	5
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	119	234	238	710	-	12	1,313
รวมหนี้สิน	7,961	10,912	6,027	13,004	11,683	12	49,599
สภาพคล่องสุทธิ	(7,486)	11,522	8,080	2,285	(1,264)	(12)	13,125

34 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

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
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,176	9,390	13,806	751	33,123
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	865	-	-	1,381	2,254
รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(11)	(11)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4)	-	-	(13)	(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
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	1,107	-	-	-	1,107
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	22	-	-	-	-	22
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	605	600	7,249	8,454
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	2,568	3,695	8,315	3,404	17,982
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	275	-	-	-	275
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	96	35	534	-	676
รวมหนี้สิน	3,857	9,876	4,335	12,049	10,653	40,781
สภาพคล่องสุทธิ	(3,641)	10,015	8,730	9,156	(3,210)	21,039

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคารโดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกิจทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยราคายุติธรรมและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

35 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2556		พ.ศ. 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	3	3	5	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,814	4,814	5,018	5,018
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	87	87	1,289	1,289
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22,851	22,851	19,742	19,742
เงินลงทุนสุทธิ	31,221	31,221	33,123	33,123
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,664	3,664	2,217	2,217
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	5	5	275	275
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	11,848	11,848	7,956	7,956
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,375	4,375	4,309	4,309
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	137	137	1,107	1,107
หนี้สินยืมคืนเมื่อทวงถาม	642	642	22	22
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	9,131	9,131	8,454	8,454
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,148	22,148	17,982	17,982
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	5	5	275	275

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

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

36 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	77,569,255	69,033,231
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,802,075	2,998,239
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	4,952,967	1,194,310

37 สัญญาเช่าระยะยาว

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