

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "อุณากร" (Uanagorn).

อุณากร พุฒิชิตา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์เปอร์ส เอพีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

1 เมษายน พ.ศ. 2558

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

		พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		4,509,109	3,322,861
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	11,320,148,169	4,814,417,347
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		678,164,877	87,368,624
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	21,517,247,609	22,850,605,197
เงินลงทุนสุทธิ	8	32,966,897,733	31,220,981,339
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,823,097,621	3,706,777,861
ดอกเบี้ยค้างรับ		12,131,315	8,122,527
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,835,228,936	3,714,900,388
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(13,428,084)	(9,288,778)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(35,464,833)	(42,460,525)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,786,336,019	3,663,151,085
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง		-	5,223,662
อุปกรณ์สุทธิ	11	28,387,034	38,729,931
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	435,652	126,414
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13	123,593,066	161,341,476
รวมสินทรัพย์		69,425,719,268	62,845,267,936



(นาย สันติ นิลสุวรรณกุล)

ผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

		พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	17,525,991,775	11,848,535,955
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	5,017,609,909	4,375,494,682
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		1,337,614,079	137,424,573
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		669,204,560	641,834,232
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16	10,446,740,232	9,130,981,018
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	20,630,993,119	22,148,357,506
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	5,223,662
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	19	43,890,672	32,722,443
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	17	35,411,884	18,009,105
หนี้สินอื่น	18	1,746,081,017	1,751,692,855
รวมหนี้สิน		57,453,537,247	50,090,276,031
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	22	9,494,909,666	9,494,909,666
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	22	1,722,702,036	2,063,573,459
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		(2,863,432)	2,572,447
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	21	16,783,059	19,891,477
กำไรสะสม		740,650,692	1,174,044,856
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		11,972,182,021	12,754,991,905
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		69,425,719,268	62,845,267,936

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

		พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	27	987,559,295	1,194,627,294
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28	(416,489,091)	(455,376,227)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		571,070,204	739,251,067
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	46,641,243	45,380,278
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	30	2,169,037,588	564,260,386
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	31	(1,531,527,391)	368,767,600
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		-	36,210,842
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	32	117,603,126	342,497,448
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,372,824,770	2,096,367,621
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		250,255,148	242,671,580
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		43,107,706	46,525,595
ค่าภาษีอากร		62,835,287	55,077,748
อื่น ๆ	33	619,483,738	712,931,601
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		975,681,879	1,057,206,524
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34	(19,682,787)	1,364,476
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		416,825,678	1,037,796,621
ภาษีเงินได้	35	(173,527,326)	(278,996,412)
กำไรสุทธิสำหรับปี		243,298,352	758,800,209
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(6,786,826)	(18,293,447)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	16,013,009
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		1,350,947	456,088
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(5,435,879)	(1,824,350)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		237,862,473	756,975,859

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ		บัญชีกับสำนักงานใหญ่		องค์ประกอบอื่นของ		รวม
	ดำรงสินทรัพย์	ตามกฎหมาย	และสาขาอื่นที่เป็น	ส่วนของการดำเนินงานใหญ่	สำรองการจ่ายโดย	การสะสม	
	บาท	บาท	นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	นิติบุคคลเดียวกัน	ให้ทุนเป็นเกณฑ์	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	9,494,909,666		10,963,874,841	20,409,806	12,704,331	399,231,638	20,891,130,282
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	758,800,209	758,800,209
ลดลงระหว่างปี	-	-	(8,900,301,382)	-	-	-	(8,900,301,382)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	(18,293,447)	-	-	(18,293,447)
สำรองการจ่ายโดยใช้ทุนเป็นเกณฑ์	-	-	-	-	7,187,146	-	7,187,146
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	-	16,013,009	16,013,009
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	456,088	-	-	456,088
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	9,494,909,666		2,063,573,459	2,572,447	19,891,477	1,174,044,856	12,754,991,905
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	9,494,909,666		2,063,573,459	2,572,447	19,891,477	1,174,044,856	12,754,991,905
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	243,298,352	243,298,352
ลดลงระหว่างปี	-	-	(340,871,423)	-	-	-	(340,871,423)
จำหน่ายกำไรไปให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	-	(676,692,516)	(676,692,516)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	(6,786,826)	-	-	(6,786,826)
สำรองการจ่ายโดยใช้ทุนเป็นเกณฑ์	-	-	-	-	(3,108,418)	-	(3,108,418)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	1,350,947	-	-	1,350,947
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	9,494,909,666		1,722,702,036	(2,863,432)	16,783,059	740,650,692	11,972,182,021

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	416,825,678	1,037,796,621
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(19,682,787)	1,364,476
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	28,888,903	32,790,756
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	11,168,229	10,552,661
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (กลับรายการ)	(3,108,418)	7,187,146
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	(26,645,236)	(4,031,295)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(36,210,842)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนลดในเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(395,185,446)	(524,342,914)
ขาดทุนจากการตัดบัญชีส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารและอุปกรณ์	38	210,889
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงิน		
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(184,006,799)	1,057,884,425
รายได้ดอกเบี้ย	(987,559,295)	(1,194,627,294)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	416,489,091	455,376,227
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(742,816,042)	843,950,856
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,931,290,521)	(19,948,390)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,241,073,593)	(1,691,004,298)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	887,819,546	(1,458,005,396)
สินทรัพย์อื่น	9,843,030	(9,798,517)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	5,677,455,820	3,892,580,241
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	642,115,227	66,212,874
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	27,370,328	619,377,922
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,315,759,214	676,893,226
หนี้สินอื่น	(2,750,042)	512,612,763
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	(451,375,935)	(8,651,360,624)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกไป	4,191,057,032	(5,218,489,343)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกมา	4,191,057,032	(5,218,489,343)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,001,401,238	1,271,985,383
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(220,450,698)	(272,618,482)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(353,673,790)	(125,560,188)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	4,618,333,782	(4,344,682,630)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(46,215,405,693)	(43,475,206,043)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	9,174,082,530
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนด	46,735,000,000	38,673,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(7,038,397)	(18,598,570)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	(1,075,609)	(763,970)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	511,480,301	4,352,513,947
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(608,888,536)	-
ภาษีจากการจำหน่ายกำไรไปให้สำนักงานใหญ่	(67,803,980)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(676,692,516)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	4,453,121,567	7,831,317
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	5,035,592,972	5,027,761,655
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	9,488,714,539	5,035,592,972
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	4,509,109	3,322,861
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,333,974,540	4,771,534,709
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	150,230,890	260,735,402
	9,488,714,539	5,035,592,972
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	678,164,877	87,368,624
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,337,614,079	137,424,573

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพฯ โดยจะเรียกว่า “ธนาคาร” ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารบุปผจิต เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2558

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคาร ซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัตินโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี 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

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และที่มีการปรับปรุง

ก) มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 และไม่ส่งผลกระทบต่อธนาคารมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นว่า ค่าใช้จ่ายที่ก่อให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเท่านั้น จึงสามารถจัดประเภทเป็นกิจกรรมลงทุน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555) ได้ตัดภาคผนวกของมาตรฐานการบัญชีของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 ออก

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการตัดข้อความในส่วนของการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ที่ใช้อยู่ในปัจจุบันออก

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555) ได้ขยายขอบเขตครอบคลุมการจัดประเภทและวิธีการบันทึกบัญชีของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดและการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนในกลุ่มกิจการ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงในประมาณการระยะเวลา หรือจำนวนของทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่งนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน หรือการเปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

- 1) มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่คาดว่าจะส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่การเพิ่มเติมข้อกำหนดให้กิจการจัดกลุ่มรายการที่แสดงอยู่ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยใช้เกณฑ์ว่ารายการนั้นสามารถจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังได้หรือไม่ มาตรฐานที่ปรับปรุงนี้ไม่ได้ระบุว่ารายการใดจะแสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผู้บริหารอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานฉบับนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่ (ก) ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เปลี่ยนชื่อเป็น “การวัดมูลค่าใหม่” และต้องรับรู้ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ” แทนที่ ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะไม่สามารถรับรู้ตามวิธีขอบเขตหรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนได้ และ (ข) ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงการ ผลประโยชน์ที่ยังไม่เป็นสิทธิขาดจะไม่สามารถรับรู้ตลอดระยะเวลาการให้บริการในอนาคตได้ มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบกับงบการเงินของธนาคารเนื่องจากธนาคารรับรู้ผลกำไรและขาดทุนประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและต้นทุนบริการในอดีตตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานนี้อยู่ก่อนแล้ว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุง และลดความซ้ำซ้อนของคำนิยามของมูลค่ายุติธรรม โดยการกำหนดคำนิยาม และแหล่งข้อมูลในการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับใช้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานฉบับนี้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความ มาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ถือปฏิบัติ (ต่อ)

2) มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญและไม่มีผลกระทบต่อธนาคารมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ (ต่อ)

2) มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญและไม่มีผลกระทบต่อธนาคารมีดังนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีหมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งงูใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรีดถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ (ต่อ)

2) มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญและไม่มีผลกระทบต่อธนาคารมีดังนี้ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุน การรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสด ให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

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)

การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายของลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เริ่มลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น นับตั้งแต่เวลาที่ลงทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขาย คล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.4 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนเพื่อขาย คือเงินลงทุนที่จะถือได้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคายุติธรรม โดยใช้ราคาที่เป็นมูลค่าสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณวิธีการประมาณมูลค่าที่ใช้กันโดยทั่วไปคือวิธีคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม(ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารจะทดสอบการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนทุกประเภทจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

3.5 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารบันทึกเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้น โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อ จนถึงการพิจารณาผลกระทบของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิด ในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 4 ปี สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนไม่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าใหม่แต่จะแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีในแต่ละปีและปรับปรุงหากมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น

อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขหากจำเป็น ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.8 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.9 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.10 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของธนาคาร

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคา หากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3.11 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

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

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.12 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้หุ้น

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน โดยจะให้หุ้นทุนของบริษัทใหญ่สูงสุดแก่พนักงาน เนื่องจากธนาคารได้รับการบริการจากพนักงาน ธนาคารบันทึกมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จกับส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ระหว่างวันที่ประกาศให้สิทธิแก่พนักงานและวันที่ได้รับสิทธิ เมื่อธนาคารจ่ายคืนให้กับบริษัทใหญ่สูงสุด ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกกลับรายการเมื่อถูกเรียกเก็บ

3.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์

โครงการสมทบเงินหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารจัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมจากพนักงานส่วนหนึ่งและธนาคารจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้ว หากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน

ธนาคารบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุหรือให้ออกจากงานโดยไม่มีความคิด ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.13 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

หนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และปรับปรุงด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดออกในอนาคต โดยใช้อัตราถ่วงเฉลี่ยต้นทุนการคิดลดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่จะจ่ายภาระผูกพัน และวันครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันกองทุนบำเหน็จ

กำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ต้นทุนสำหรับบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงโครงการผลประโยชน์นั้นจะมีเงื่อนไขซึ่งผูกกับระยะเวลาที่พนักงานยังคงต้องให้บริการตามที่กำหนด (ระยะเวลาการให้สิทธิ) ซึ่งในกรณีนี้ต้นทุนการให้บริการในอดีตจะถูกคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดตลอดระยะเวลาการให้สิทธิ

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

3.14 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานหลังออกจากงาน และประมาณการหนี้สินรางวัลที่ให้พนักงานที่มีอายุการทำงานนานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.15 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

3.16 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ 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 เงินกู้ยืมดังกล่าวที่ถูกระบุว่าเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมนั้น ประกอบด้วยสัญญาหลัก 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

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องพันกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ข) การลดลงของมูลค่าของเงินลงทุน

ธนาคารจะทบทวนการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

(ก) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) อุปกรณ์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอุปกรณ์ของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(จ) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายเมื่อเกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคต สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราคิดลด (พันธบัตรรัฐบาล) การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ ในทุกสิ้นงวดธนาคารจะได้มีการปรับปรุงอัตราคิดลดที่เหมาะสมที่นำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต ที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุหากมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	296,547,785	8,750,000,000	9,046,547,785
ธนาคารพาณิชย์	210,956,620	1,977,780,000	2,188,736,620
รวม	507,504,405	10,727,780,000	11,235,284,405
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	747,197	747,197
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(19,777,800)	(19,777,800)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	507,504,405	10,708,749,397	11,216,253,802
ต่างประเทศ :			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	27,621,706	27,621,706
เงินเยน	4,925,195	-	4,925,195
เงินยูโร	49,588,532	-	49,588,532
เงินฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์	4,552,858	-	4,552,858
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	5,297,674	-	5,297,674
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	10,900,704	-	10,900,704
เงินสกุลอื่น	1,205,173	-	1,205,173
รวม	76,470,136	27,621,706	104,091,842
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	78,742	78,742
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(276,217)	(276,217)
รวมรายการต่างประเทศสุทธิ	76,470,136	27,424,231	103,894,367
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	583,974,541	10,736,173,628	11,320,148,169

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

	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
เงินฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์	1,044	-	1,044
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	8,099,150	-	8,099,150
เงินสกุลอื่น	1,418,156	-	1,418,156
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

7 トラサオอนุพันธ์ทางการเงิน

トラサオอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2557		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	11,984,151,983	10,472,270,785	787,047,889,362
อัตราดอกเบี้ย	9,520,698,934	9,850,640,853	871,968,756,199
เครดิตและสินค้าโภคภัณฑ์	12,396,692	308,081,481	17,086,122,500
รวมトラサオอนุพันธ์เพื่อค้า	21,517,247,609	20,630,993,119	1,676,102,768,061

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トラサオอนุพันธ์เพื่อค้า	22,850,605,197	22,148,357,506	1,538,812,070,263

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	79	79
กิจการในเครือ	18	17
บุคคลภายนอก	3	4
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	14,209,103,955	12,331,991,871
รวม	14,209,103,955	12,331,991,871
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	18,757,793,778	18,888,989,468
รวม	18,757,793,778	18,888,989,468
รวมเงินลงทุนสุทธิ	32,966,897,733	31,220,981,339

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	121	34,499,996
เงินให้กู้ยืม	2,823,097,500	3,672,277,865
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,823,097,621	3,706,777,861
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(13,428,084)	(9,288,778)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,809,669,537	3,697,489,083
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	12,131,315	8,122,527
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,821,800,852	3,705,611,610
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(35,464,833)	(42,460,525)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,786,336,019	3,663,151,085

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	1,332,685,876	-	1,332,685,876
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,476,983,661	-	1,476,983,661
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ			
จากรายได้รอตัดบัญชี	2,809,669,537	-	2,809,669,537

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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

พ.ศ. 2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	2,208,246,799	-	-	-	5,861,295	2,214,108,094
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	593,980,344	-	-	-	-	593,980,344
อื่น ๆ	-	-	-	-	1,581,099	1,581,099
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,802,227,143	-	-	-	7,442,394	2,809,669,537
พ.ศ. 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	3,344,988,161	-	-	-	5,861,295	3,350,849,456
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	345,008,853	-	-	-	-	345,008,853
อื่น ๆ	-	-	-	-	1,630,774	1,630,774
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	3,689,997,014	-	-	-	7,492,069	3,697,489,083

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

พ.ศ. 2557				
การจัดชั้น	ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย			
	เงินให้สินเชื่อ		อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย		
	บาท	บาท	รพท.	บาท
ปกติ	2,814,358,291	2,802,227,143	1	28,022,272
สงสัยจะสูญเสีย	7,442,561	7,442,561	100	7,442,561
รวม	2,821,800,852	2,809,669,704		35,464,833

พ.ศ. 2556				
การจัดชั้น	ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย			
	เงินให้สินเชื่อ		อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย		
	บาท	บาท	รพท.	บาท
ปกติ	3,698,119,317	3,496,823,218	1	34,968,232
สงสัยจะสูญเสีย	7,492,293	7,492,293	100	7,492,293
รวม	3,705,611,610	3,504,315,511		42,460,525

10 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2557					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	34,968,232	-	-	-	7,492,293
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)					
(หมายเหตุ 33)	(6,945,960)	-	-	-	(49,732)
ยอดปลายปี	28,022,272	-	-	-	7,442,561

พ.ศ. 2556					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	17,756,395	-	-	-	7,539,138
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)					
(หมายเหตุ 33)	17,211,837	-	-	-	(46,845)
ยอดปลายปี	34,968,232	-	-	-	7,492,293

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

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. 2556						
ราคาทุน	80,309,790	41,204,939	42,281,126	48,000	1,886,567	165,730,422
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(53,618,501)	(36,881,606)	(33,752,780)	(47,999)	-	(124,300,886)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	26,691,289	4,323,333	8,528,346	1	1,886,567	41,429,536
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	26,691,289	4,323,333	8,528,346	1	1,886,567	41,429,536
ซื้อ	9,224,276	7,995,264	853,397	-	455,023	18,527,960
โอนสินทรัพย์	1,886,567	-	-	-	(1,886,567)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่ายสุทธิ	(36)	(198,112)	(12,777)	-	-	(210,925)
ค่าเสื่อมราคา	(16,331,309)	(3,420,441)	(1,264,890)	-	-	(21,016,640)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	21,470,787	8,700,044	8,104,076	1	455,023	38,729,931
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556						
ราคาทุน	89,586,200	44,230,173	26,860,560	48,000	455,023	161,179,956
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(68,115,413)	(35,530,129)	(18,756,484)	(47,999)	-	(122,450,025)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	21,470,787	8,700,044	8,104,076	1	455,023	38,729,931
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	21,470,787	8,700,044	8,104,076	1	455,023	38,729,931
ซื้อ	3,377,542	2,665,919	218,379	-	776,557	7,038,397
โอนสินทรัพย์	-	-	-	-	(455,093)	(455,093)
จำหน่าย/ตัดจำหน่ายสุทธิ	(22)	(14)	(2)	-	-	(38)
ค่าเสื่อมราคา	(12,876,120)	(2,655,453)	(1,394,590)	-	-	(16,926,163)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	11,972,187	8,710,496	6,927,863	1	776,487	28,387,034
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557						
ราคาทุน	90,411,985	40,506,510	27,078,939	48,000	776,487	158,821,921
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(78,439,798)	(31,796,014)	(20,151,076)	(47,999)	-	(130,434,887)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	11,972,187	8,710,496	6,927,863	1	776,487	28,387,034

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	รวม
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556		
ราคาทุน	4,497,236	4,497,236
หัก ตัดจำหน่ายสะสม	(4,358,766)	(4,358,766)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	138,470	138,470
สำหรับปีสิ้นสุด		
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556		
ราคาตามบัญชีต้นปี	138,470	138,470
ซื้อสินทรัพย์	70,611	70,611
โอนสินทรัพย์	-	-
ค่าตัดจำหน่าย	(82,667)	(82,667)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	126,414	126,414
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556		
ราคาทุน	4,567,847	4,567,847
หัก ตัดจำหน่ายสะสม	(4,441,433)	(4,441,433)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	126,414	126,414
สำหรับปีสิ้นสุด		
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
ราคาตามบัญชีต้นปี	126,414	126,414
โอนสินทรัพย์	455,093	455,093
ค่าตัดจำหน่าย	(145,855)	(145,855)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	435,652	435,652
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
ราคาทุน	5,022,940	5,022,940
หัก ตัดจำหน่ายสะสม	(4,587,288)	(4,587,288)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	435,652	435,652

13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารสุทธิ	67,216,786	77,958,062
ดอกเบี้ยค้างรับ	49,721,659	66,885,764
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,478,473	3,604,534
ลูกหนี้อื่น	3,176,148	12,893,116
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	123,593,066	161,341,476
ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	11,816,885	11,691,447

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	1,258,900,811	775,263,685
ออมทรัพย์	5,656,590,964	6,350,273,598
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	10,610,500,000	4,722,998,672
รวมเงินรับฝาก	17,525,991,775	11,848,535,955

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

14 เงินรับฝาก (ต่อ)

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	15,580,940,546	-	15,580,940,546
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,922,553,834	-	1,922,553,834
เงินยูโร	22,497,395	-	22,497,395
รวมเงินรับฝาก	17,525,991,775	-	17,525,991,775

	พ.ศ. 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	9,429,794,602	11,244,852	9,441,039,454
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	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

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
บริษัทประกันชีวิต	-	3,400,000,000	3,400,000,000
บริษัทหลักทรัพย์	56,444,214	1,350,000,000	1,406,444,214
รวมในประเทศ	56,444,214	4,750,000,000	4,806,444,214
ต่างประเทศ			
เงินบาท	211,165,695	-	211,165,695
รวมต่างประเทศ	211,165,695	-	211,165,695
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	267,609,909	4,750,000,000	5,017,609,909

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) (ต่อ)

	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

16 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
ตั๋วแลกเงิน	10,446,740,232	9,130,981,018
รวมหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	10,446,740,232	9,130,981,018

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	100	100
รวมสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา	100	100

16 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมต้นปี	478,214,418	423,004,793
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	140,733,222	23,212,726
เปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	3,564,991	31,996,899
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมปลายปี	622,512,631	478,214,418

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	288,011	4,328,400
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	110,451,869	99,249,066
	110,739,880	103,577,466
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	21,649,237	25,597,909
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน	124,502,527	95,988,662
	146,151,764	121,586,571
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	35,411,884	18,009,105

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	18,009,105	66,209,343
เพิ่ม (ลด) ในกำไรขาดทุน	18,753,726	(47,744,150)
ภาษีลดบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(1,350,947)	(456,088)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	35,411,884	18,009,105

ธนาคาร เอพีเอ็มเออร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	หนี้สินจาก ค่าธรรมเนียม ในการขายสิทธิ เลือกซื้อขาย	ประมาณการ หนี้สิน ผลประโยชน์ พนักงาน		ขาดทุนจากการ วัดมูลค่า เงินลงทุน เผื่อขาย		ประมาณการ หนี้สินจาก ตราสารอนุพันธ์ ทางการเงิน		อื่น ๆ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี									
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	4,328,400	6,544,488	3,978,295	-	-	87,245,829	1,480,454	103,577,466	
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	(4,064,696)	2,233,646	(621,684)	-	-	9,128,722	462,119	7,138,107	
เพิ่มบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	-	24,307	-	-	-	24,307	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	263,704	8,778,134	3,356,611	24,307	-	96,374,551	1,942,573	110,739,880	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	4,453,424	7,636,558	2,540,866	41,695	-	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	
ลดบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(3,202,602)	-	(41,695)	-	-	-	(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	

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

	กำไรจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อค้า	กำไรจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขาย	สินทรัพย์จาก ค่าธรรมเนียม ในการซื้อสิทธิ เลือกซื้อขาย	กำไร(ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	16,998,080	2,155,607	6,790,000	95,642,884	121,586,571
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	3,822,190	-	(6,790,000)	28,859,643	25,891,833
ลดบันทึกโดยตรงในส่วนงานสำนักงานใหญ่	-	(1,326,640)	-	-	(1,326,640)
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	20,820,270	828,967	-	124,502,527	146,151,764
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	13,148,210	5,855,992	13,567,186	84,600,959	117,172,347
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	3,849,870	-	(6,777,186)	11,041,925	8,114,609
ลดบันทึกโดยตรงในส่วนงานสำนักงานใหญ่	-	(3,700,385)	-	-	(3,700,385)
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	16,998,080	2,155,607	6,790,000	95,642,884	121,586,571

18 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	914,020,541	717,982,148
โบนัสค้างจ่าย	47,930,546	40,457,670
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้างจ่าย	38,952,299	34,098,041
เงินรับล่วงหน้าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	125,642,438	132,083,482
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	7,365,193	206,265,382
ภาษีจากการจำหน่ายกำไรค้างจ่าย	39,085,473	32,470,950
ประมาณการหนี้สินของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	494,730,974	436,224,031
อื่น ๆ	78,353,553	152,111,151
รวมหนี้สินอื่น	1,746,081,017	1,751,692,855

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งมีอายุงานมากกว่า 120 วัน และออกจากการงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ภายใต้กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และประมาณการรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	41,548,395	30,795,559
หัก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานรอการรับรู้	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	41,548,395	30,795,559
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากรางวัลที่ให้กับ		
พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน	2,342,277	1,926,884
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	43,890,672	32,722,443

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มีดังนี้

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นปี	30,795,559	36,479,179
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	9,411,220	10,823,815
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,341,616	1,468,292
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(16,013,009)
หัก ผลประโยชน์พนักงานจ่ายในระหว่างปี	-	(1,962,718)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	41,548,395	30,795,559

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	9,411,220	10,823,815
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,341,616	1,468,292
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(16,013,009)
รวม	10,752,836	(3,720,902)

19 ประเมินการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.3565	ร้อยละ 4.3565
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 11	ร้อยละ 11
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 5 ปี
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี

20 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเป็นจำนวน 11.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 11.0 ล้านบาท)

21 สারণการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

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

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิคงเหลือ และราคา ณ วันที่ประกาศให้สิทธิถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

	ราคาถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก บาทต่อหุ้น	ราคาถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก USD ต่อหุ้น	จำนวนสิทธิ
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
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	1,374.12	41.88	14,925
สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี	1,907.73	57.88	4,921
สิทธิใช้ระหว่างปี	1,915.15	58.10	(7,937)
สิทธิที่ถูกยกเลิกระหว่างปี	1,330.82	40.37	(4,151)
โอนระหว่างปี	1,583.42	48.04	6,075
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1,583.42	48.04	13,833

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่าย (กลับรายการ) เป็นจำนวน (0.6) ล้านบาท (พ.ศ. 2556 เป็นค่าใช้จ่าย 10.9 ล้านบาท)

22 เงินกองทุน

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,494,909,666	9,494,909,666
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,494,474,014	9,493,562,364
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	1,722,702,036	2,063,573,459
รวม	11,217,176,050	11,557,135,823
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	9,494,474,014	9,493,562,364
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	18.37	17.65

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.th.jpmmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2558

23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้าประกันการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 2,026,480,999 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 1,035,920,140 บาท)

24 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2557		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	3,635,055,585	3,635,055,585
การค้าประกัน	152,706,317	884,567,637	1,037,273,954
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	189,000,000	-	189,000,000
วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	-	494,445,000	494,445,000
รวมภาระผูกพันอื่น	341,706,317	5,014,068,222	5,355,774,539

24 ภาระผูกพันอื่น (ต่อ)

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย (ต่อ)

	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

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่มีการขาดทุนอันมีสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

25 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.

25 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

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 A.G.
- J.P. Morgan International Finance Limited
- J.P. Morgan Securities (Asia Pacific) Limited
- บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (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

25 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม และรายได้ค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
J.P. Morgan, A.G.	50	18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	1,408	1,369
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		
J.P. Morgan Chase & Co	17	20
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, N.A.	(1,727)	(2,202)
JPMorgan Chase Bank, N.A. - London Branch	4	19
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน		
ภาระผูกพัน	297,406	258,745
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยจ่าย	23	32
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12	11
รายได้อื่น	115	158
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	-	11
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	401	357

ธนาคารกำหนดรายการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชน
 อันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

26.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	69,426	-	69,426	62,845	-	62,845
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	11,320	-	11,320	4,814	-	4,814
เงินลงทุนสุทธิ	32,967	-	32,967	31,221	-	31,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,786	-	2,786	3,663	-	3,663
เงินรับฝาก	17,526	-	17,526	11,849	-	11,849
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	5,018	-	5,018	4,375	-	4,375
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	10,447	-	10,447	9,131	-	9,131

26.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	987	-	987	1,194	-	1,194
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(416)	-	(416)	(455)	-	(455)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	571	-	571	739	-	739
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริการ	47	-	47	45	-	45
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	755	-	755	1,312	-	1,312
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(956)	-	(956)	(1,058)	-	(1,058)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	417	-	417	1,038	-	1,038

27 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	136,205,325	139,014,661
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	351,665,198	365,975,153
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	410,144,078	626,793,927
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	89,544,694	62,843,553
รวมรายได้ดอกเบี้ย	987,559,295	1,194,627,294

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	109,345,259	166,274,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	223,291,624	211,210,062
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	81,842,243	75,291,493
อื่น ๆ	2,009,965	2,600,444
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	416,489,091	455,376,227

29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	10,533,694	11,255,681
ค่าธรรมเนียมการออกเช็คเดบิตออฟเครดิต	16,596,738	16,410,972
ค่าบริการที่ให้กับบริษัทในเครือ	12,187,308	10,884,109
ค่าธรรมเนียมบริการชำระเงินค่าสินค้าเข้าตามตั๋วเงินเพื่อเรียกเก็บ	1,831,061	1,357,393
อื่น ๆ	5,492,442	5,472,123
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	46,641,243	45,380,278

30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,224,596,248	887,609,541
กำไร(ขาดทุน)จากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	550,402,019	(299,673,132)
กำไร(ขาดทุน)จากตราสารหนี้	394,039,321	(23,676,023)
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,169,037,588	564,260,386

31 กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ตัวแลกเปลี่ยน	(1,069,324,210)	691,109,874
	(1,069,324,210)	691,109,874
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	(462,203,181)	(322,342,274)
รวมกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย		
มูลค่ายุติธรรม	(1,531,527,391)	368,767,600

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรวมมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดังนี้

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจากการเปลี่ยนแปลง		
ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	140,733,222	23,212,726

32 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
ส่วนแบ่งรายได้จากการซื้อขายสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	112,838,660	155,870,515
หนี้สูญได้รับคืน	2,054,966	180,196,130
อื่น ๆ	2,709,500	6,430,803
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	117,603,126	342,497,448

33 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการในเครือ	419,455,205	362,787,515
สำรองอื่น	57,236,719	251,795,709
ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์	19,208,090	22,616,899
อื่น ๆ	123,583,724	75,731,478
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	619,483,738	712,931,601

34 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(12,687,095)	(15,800,516)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(6,995,692)	17,164,992
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(19,682,787)	1,364,476

35 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	154,773,599	326,740,563
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	154,773,599	326,740,563
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	18,753,727	(47,744,151)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18,753,727	(47,744,151)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	173,527,326	278,996,412

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีเนื่องจาก
 ภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
กำไรก่อนภาษี	416,825,678	1,037,796,621
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20	83,365,136	207,559,324
ผลกระทบ :		
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	1,840,694	(1,532,661)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	88,321,496	72,969,749
ภาษีเงินได้	173,527,326	278,996,412

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 42 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : ร้อยละ 27)

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของ กลุ่มเจพีมอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการดูแลตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและโดยผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทลูกค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญารายการตามบัญชีของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และภาระผูกพัน ถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต ส่วนความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารสำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารที่ทำส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินรวมถึงกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินอย่างถูกต้อง มีการอนุมัติอย่างเหมาะสม ติดตามควบคุมดูแลอย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละรายการและระดับภาพรวม โดยนโยบายของธนาคารจะมีการกำหนดบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เพดานสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต วิธีการจัดระดับค่าความเสี่ยง การสอบทานการให้เครดิต และการบริหารจัดการปัจจัยที่ใช้พิจารณาความเสี่ยงของการสอบทานการให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีปัญหา

ผู้ที่มีความรู้ความสามารถในองค์กรจะทำการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้การใช้เงินทุนของธนาคารเป็นไปอย่างเหมาะสม ทั้งนี้สำหรับรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะต้องได้รับการอนุมัติเป็นพิเศษ

เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อจะต้องมีความเข้าใจในนโยบายการให้สินเชื่อ แนวทางและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวกับหน้าที่รับผิดชอบของตน

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ จำเป็นต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่ในธุรกรรมและการดำเนินการต่าง ๆ ธุรกรรมใหม่นั้นจะเกิดขึ้นหลังจากมีการจัดตั้งระบบการควบคุมที่เหมาะสมตามกระบวนการในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกควบคุมดูแลโดยการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ ถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้กู้และผู้ให้อาจกู้ยืมในอนาคต ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

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

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

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

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) ภาระผูกพันทางเครดิต

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

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

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตซึ่งจะมีผลต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคาร หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยสาขาและสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามสกุลเงิน

	หน่วย : ล้านบาท				
	พ.ศ. 2557				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท	สหรัฐฯ	เยน	อื่น ๆ	
เงินสด	5	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,238	2,005	5	72	11,320
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	678	-	-	-	678
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(32,344)	70,842	(13,205)	(3,776)	21,517
เงินลงทุนสุทธิ	32,967	-	-	-	32,967
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,347	1,488	-	-	2,835
รายได้รอตัดบัญชี	(7)	(6)	-	-	(13)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(20)	(15)	-	-	(35)
สินทรัพย์อื่น	51	1	-	-	52
รวมสินทรัพย์	11,915	74,315	(13,200)	(3,704)	69,326
เงินรับฝาก	15,581	1,923	-	22	17,526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,018	-	-	-	5,018
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1,338	-	-	-	1,338
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	669	-	-	-	669
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	11,069	(622)	-	-	10,447
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(31,115)	68,727	(13,205)	(3,776)	20,631
หนี้สินอื่น	1,072	171	-	7	1,250
รวมหนี้สิน	3,632	70,199	(13,205)	(3,747)	56,879
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน	8,283	4,116	5	43	12,447
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอก					
งบแสดงฐานะการเงิน	1,035,443	599,807	13,209	33,000	1,681,459

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2556				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท	สหรัฐ ฯ	เยน	อื่น ๆ	
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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	2,045	1,670	-	-	3,715
รายได้รอตัดบัญชี	-	(9)	-	-	(9)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(28)	(14)	-	-	(42)
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	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
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	5	-	-	5
หนี้สินอื่น	1,051	261	-	1	1,313
รวมหนี้สิน	(28,753)	79,086	(3,369)	2,635	49,599
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน	35,024	(21,898)	-	(1)	13,125
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอก					
งบแสดงฐานะการเงิน	1,048,413	437,977	4,358	56,540	1,547,288

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนที่เพียงพอเพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ หรือธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่ต้นทุนทางการเงินอาจอยู่ในระดับที่สูง หลักการบริหารสภาพคล่องของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องสูงสุด โดยที่ต้นทุนการจัดหาเงินต่ำที่สุด ฝ่ายบริหารใช้วิธีการที่หลากหลายเพื่อที่จะลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอื่น 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. 2557

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

	หน่วย : ล้านบาท					
	พ.ศ. 2557					
	เพื่อเรียก	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนดเวลา
						รวม
เงินสด	5	-	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	584	10,726	10	-	-	11,320
ถูกหักจากการขายหลักทรัพย์	-	678	-	-	-	678
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	2,540	2,936	6,696	9,345	21,517
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,498	15,668	3,053	1,748	32,967
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ	450	283	-	2,095	-	2,835
รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	-	(12)	-	(13)
ค่านี้อื่นที่สงสัยจะสูญ	(4)	(3)	-	(21)	-	(35)
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	28	24	-	-	52
รวมสินทรัพย์	1,035	26,749	18,638	11,811	11,093	69,326
เงินรับฝาก	6,915	10,611	-	-	-	17,526
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	268	1,350	-	3,400	-	5,018
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	1,338	-	-	-	1,338
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	669	-	-	-	-	669
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	10,447	10,447
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	3,012	2,584	8,962	6,073	20,631
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	320	7	910	-	1,250
รวมหนี้สิน	7,852	16,631	2,591	13,272	16,520	56,879
สภาพคล่องสุทธิ	(6,817)	10,118	16,047	(1,461)	(5,427)	12,447

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	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

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคาร โดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกิจทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยราคายุติธรรมและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

37 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	พ.ศ. 2557		พ.ศ. 2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	5	5	3	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,320	11,320	4,814	4,814
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	678	678	87	87
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21,517	21,517	22,851	22,851
เงินลงทุนสุทธิ	32,967	32,967	31,221	31,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,786	2,786	3,664	3,664
ภาระของลูกหนี้จากการรับรอง	-	-	5	5
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	17,526	17,526	11,848	11,848
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,018	5,018	4,375	4,375
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,338	1,338	137	137
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	669	669	642	642
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	10,447	10,447	9,131	9,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	20,631	20,631	22,148	22,148
ภาระของลูกหนี้จากการรับรอง	-	-	5	5

37 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์ และหนี้สิน) ถูกหนีจากการขายหลักทรัพย์ ภาระลูกค้าจากการรับรอง เงินรับฝาก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และภาระของธนาคารจากการรับรอง มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีระยะเวลาตามสัญญาที่เหลืออยู่สั้นมาก
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณจากราคาตลาด อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชี หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้และเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

38 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	79,709,246	77,569,255
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,625,188	3,802,075
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	3,530,426	4,952,967

39 สัญญาเช่าระยะยาว

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