

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของธนาคาร เจพีมอร์แกน เซส

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร เจพีมอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "K." with a stylized flourish.

อุณากร พฤติธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์โฮลดิ้งส์ เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

1 เมษายน พ.ศ. 2559

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		5,096,577	4,509,109
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	4,674,651,520	11,320,148,169
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		23,391,045	678,164,877
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	25,068,095,830	21,517,247,609
เงินลงทุนสุทธิ	8	33,546,804,676	32,966,897,733
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		4,449,583,608	2,823,097,621
ดอกเบี้ยค้างรับ		9,938,809	12,131,315
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		4,459,522,417	2,835,228,936
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(8,585,460)	(13,428,084)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(51,725,844)	(35,464,833)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		4,399,211,113	2,786,336,019
อุปกรณ์สุทธิ	11	33,451,209	28,387,034
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	3,838,983	435,652
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	17	115,326,330	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13	84,380,931	123,593,066
รวมสินทรัพย์		67,954,248,214	69,425,719,268



(นางสาว สิริทิพย์ บุญลือ)

รักษาการแทนผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	9,629,467,636	17,525,991,775
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	5,186,447,481	5,017,609,909
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		1,218,374,559	1,337,614,079
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		34,413,390	669,204,560
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16	14,420,179,629	10,446,740,232
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	25,108,470,185	20,630,993,119
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	19	52,885,763	43,890,672
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	17	-	35,411,884
หนี้สินอื่น	18	1,659,019,458	1,746,081,017
รวมหนี้สิน		57,309,258,101	57,453,537,247
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	22	9,494,909,666	9,494,909,666
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	22	704,494,402	1,722,702,036
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		16,464,415	13,919,627
กำไรสะสม		429,121,630	740,650,692
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		10,644,990,113	11,972,182,021
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		67,954,248,214	69,425,719,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	27	931,246,554	987,559,295
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28	(447,629,680)	(416,489,091)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		483,616,874	571,070,204
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	33,935,753	46,641,243
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(9,986,988)	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		23,948,765	46,641,243
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	30	682,066,755	2,169,037,588
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	31	(498,942,064)	(1,531,527,391)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	32	166,727,531	117,603,126
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		857,417,861	1,372,824,770
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		279,997,187	250,255,148
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		42,130,748	43,107,706
ค่าภาษีอากร		78,473,273	62,835,287
อื่น ๆ	33	578,632,079	619,483,738
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		979,233,287	975,681,879
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	34	10,206,994	(19,682,787)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(132,022,420)	416,825,678
ภาษีเงินได้	35	(79,671,976)	(173,527,326)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		(211,694,396)	243,298,352

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไว้			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		3,413,081	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไว้			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17	(682,616)	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไว้			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		2,730,465	-
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไว้กำไรหรือขาดทุน			
ภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		2,084,789	(6,786,826)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไว้			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17	(410,540)	1,350,947
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไว้ในกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง		1,674,249	(5,435,879)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		4,404,714	(5,435,879)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(207,289,682)	237,862,473

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนงานของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
			กำไร(ขาดทุน)ที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินทุนเพื่อขายและอื่น ๆ	กำไร(ขาดทุน)ที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินทุนเพื่อขายและอื่น ๆ	กำไร(ขาดทุน)ที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินทุนเพื่อขายและอื่น ๆ	กำไร(ขาดทุน)ที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินทุนเพื่อขายและอื่น ๆ
			บาท	บาท	บาท	บาท
17	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	9,494,909,666	2,063,573,459	19,891,477	1,174,044,856	12,754,991,905
	กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	243,298,352	243,298,352
	ลดระหว่างปี	-	(340,871,423)	-	-	(340,871,423)
	จำหน่ายกำไรไปให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	-
	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	(676,692,516)	(676,692,516)
	สำรองการจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	-	(6,786,826)
	กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(3,108,418)	-	(3,108,418)
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	9,494,909,666	1,722,702,036	16,783,059	740,650,692	11,972,182,021
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	9,494,909,666	1,722,702,036	16,783,059	740,650,692	11,972,182,021
	ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	-	-	-	(211,694,396)	(211,694,396)
	ลดระหว่างปี	-	(1,018,207,634)	-	-	(1,018,207,634)
	จำหน่ายกำไรไปให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	(102,565,131)	(102,565,131)
	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-	-
	สำรองการจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	2,084,789	-	2,084,789
	การวัดมูลค่าใหม่ของประเภทการหนี้สิน	-	-	870,539	-	870,539
	ผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	3,413,081	3,413,081
	กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(682,616)	(1,093,156)
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	9,494,909,666	704,494,402	17,653,598	429,121,630	10,644,990,113

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(132,022,420)	416,825,678
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	10,206,994	(19,682,787)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	27,288,927	28,888,903
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	12,408,172	11,168,229
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (กลับรายการ)	870,539	(3,108,418)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค่า	29,354,447	(26,645,236)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนลดในเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(345,020,656)	(395,185,446)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	415,624	38
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	431,897,871	(184,006,799)
รายได้ดอกเบี้ย	(931,246,554)	(987,559,295)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	447,629,680	416,489,091
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(448,217,376)	(742,816,042)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	605,401,707	(1,931,290,521)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	4,941,767,104	(1,241,073,593)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,631,328,611)	887,819,546
สินทรัพย์อื่น	(4,031,354)	9,843,030
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	(7,896,524,139)	5,677,455,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	168,837,572	642,115,227
หนี้สินจำคั่นเมื่อทวงถาม	(634,791,170)	27,370,328
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3,973,439,397	1,315,759,214
หนี้สินอื่น	111,422,809	(2,750,042)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	(901,619,011)	(451,375,935)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกไป	(1,715,643,072)	4,191,057,032

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกมา	(1,715,643,072)	4,191,057,032
เงินสดรับดอกเบี้ย	967,185,912	1,001,401,238
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(228,201,406)	(220,450,698)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(154,685,014)	(353,673,790)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(1,131,343,580)	4,618,333,782
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(48,008,388,737)	(46,215,405,693)
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนด	43,340,000,000	46,735,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(24,591,125)	(7,038,397)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	(1,524,439)	(1,075,609)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(4,694,504,301)	511,480,301
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(92,308,618)	(608,888,536)
ภาษีจากการจำหน่ายกำไรไปให้สำนักงานใหญ่	(10,256,513)	(67,803,980)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(102,565,131)	(676,692,516)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(5,928,413,012)	4,453,121,567
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	9,488,714,539	5,035,592,972
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	3,560,301,527	9,488,714,539
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	5,096,577	4,509,109
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,288,385,437	9,333,974,540
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	266,819,513	150,230,890
	3,560,301,527	9,488,714,539
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	23,391,045	678,164,877
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1,218,374,559	1,337,614,079

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. 2559

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคาร ซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัตินโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงิน (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารจัดการทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อนหรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และที่มีการปรับปรุง

3.1 มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร

ก) กลุ่มมาตรฐานที่ส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) กำหนดให้กิจการจัดกลุ่มรายการที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้เกณฑ์ว่ารายการนั้นสามารถจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนได้หรือไม่ มาตรฐานที่ปรับปรุงนี้ไม่ได้ระบุว่ารายการใดจะแสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเงินนี้ได้นำเสนอตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงแล้ว

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่ (ก) ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เปลี่ยนชื่อเป็น “การวัดมูลค่าใหม่” และต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จะไม่สามารถรับรู้ตามวิธีขอบเขต หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนได้ และ (ข) ต้นทุนบริการในอดีต จะรับรู้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงการ ส่วนผลประโยชน์ที่ยังไม่เป็นสิทธิขาดจะไม่สามารถรับรู้ตลอดระยะเวลาการให้บริการในอนาคตได้ มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบกับธนาคารเนื่องจากธนาคารรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและต้นทุนบริการในอดีตตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานนี้อยู่ก่อนแล้ว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงและลดความซ้ำซ้อน โดยการกำหนดคำนิยามของมูลค่ายุติธรรม และแหล่งข้อมูลในการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับใช้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่น มาตรฐานดังกล่าวไม่ได้ส่งผลกระทบต่อธนาคาร ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูลซึ่งธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 39

ข) กลุ่มมาตรฐานที่ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

มาตรฐานบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และที่มีการปรับปรุงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 41 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่องบการเงินฉบับนี้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

3.2 มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

ก) กลุ่มมาตรฐานที่ส่งผลกระทบต่อธนาคาร

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
---	--

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
---	-----------------------------------

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม
--	-----------------------------

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญแก่กิจการที่รายงาน หรือแก่บริษัทใหญ่ของกิจการที่รายงาน ซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ได้กำหนดคำนิยามให้ชัดเจนขึ้น สำหรับ “เงื่อนไขการได้รับสิทธิ์” และ กำหนดคำนิยามแยกกันระหว่าง “เงื่อนไขผลงาน” และ “เงื่อนไขการบริการ”

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่องมูลค่ายุติธรรมได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับข้อยกเว้นในเรื่องของการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นกลุ่ม โดยให้ปฏิบัติใช้กับทุกสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่งรวมถึงสัญญาที่ไม่เป็นสัญญาทางการเงิน

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร

ข) กลุ่มมาตรฐานที่ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 40 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.3 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์นี้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือ รายการระหว่างธนาคาร และบัญชีสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.6 เงินลงทุน

ธนาคารบันทึกเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายของลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เริ่มลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น นับตั้งแต่เวลาที่ลงทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

เงินลงทุนเพื่อขาย คือเงินลงทุนที่จะถือได้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคายุติธรรม โดยใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณวิธีการประมาณมูลค่าที่ใช้กันโดยทั่วไปคือวิธีคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารจะทดสอบการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนทุกประเภทจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.7 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารบันทึกเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นโดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อ จนถึงการศึกษาผลกระทบของสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

3.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิด ในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้อยู่ในกำไรจากการดำเนินงาน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา (ต่อ)

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 4 ปี สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนไม่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าใหม่แต่จะแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีในแต่ละปีและปรับปรุงหากมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น

อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขหากจำเป็น ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.10 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.11 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.12 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของธนาคาร

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศถูกแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3.13 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

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

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.14 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้หุ้น

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน โดยจะให้หุ้นทุนของบริษัทใหญ่สูงสุดแก่พนักงาน เนื่องจากธนาคารได้รับการบริการจากพนักงาน ธนาคารบันทึกมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ระหว่างวันที่ประกาศให้สิทธิแก่พนักงานและวันที่ได้รับสิทธิ เมื่อธนาคารจ่ายคืนให้กับบริษัทใหญ่สูงสุด ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกกลับรายการเมื่อถูกเรียกเก็บ

3.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์

โครงการสมทบเงินหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีวดังกล่าวได้รับเงินสะสมจากพนักงานส่วนหนึ่งและธนาคารจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้ว หากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน

ธนาคารบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.15 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุหรือให้ออกจากงานโดยไม่มีคามผิด ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

หนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และปรับปรุงด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดออกในอนาคต โดยใช้อัตราถ่วงเฉลี่ยต้นทุนการคิดลดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่จะจ่ายภาระผูกพัน และวันครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันกองทุนบำเหน็จ

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ต้นทุนสำหรับบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

3.16 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานหลังออกจากงาน และประมาณการหนี้สินรางวัลที่ให้พนักงานที่มีอายุการทำงานนานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.17 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

3.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการศึกษา และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระให้กับหน่วยงานด้านภาษีอากรของรัฐ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.19 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดประเภทเงินกู้ยืมบางประเภท ณ วันเริ่มต้นสัญญาเป็นประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair value option) เมื่อมีการจัดประเภทแล้วจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง เงินกู้ยืมดังกล่าวที่ถูกระบุว่าเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมนั้น ประกอบด้วยสัญญาหลัก และอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ซึ่งปกติต้องแยกการบันทึกบัญชีออกจากกันหากไม่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น ผลของประมาณการอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง

(ก) การลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวเหมาะสมผล

(ข) การลดลงของมูลค่าของเงินลงทุน

ธนาคารจะทบทวนการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการลดลงของมูลค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวเหมาะสมผล

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

(ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) อุปกรณ์

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอุปกรณ์ของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(จ) ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ

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

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนลงทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	278,733,431	2,800,000,000	3,078,733,431
ธนาคารพาณิชย์	161,425,883	1,400,000,000	1,561,425,883
รวม	440,159,314	4,200,000,000	4,640,159,314
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	266,083	266,083
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(14,000,000)	(14,000,000)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	440,159,314	4,186,266,083	4,626,425,397
ต่างประเทศ :			
เงินเยน	5,080,306	-	5,080,306
เงินยูโร	25,191,517	-	25,191,517
เงินฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์	8,113,190	-	8,113,190
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	8,775,901	-	8,775,901
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	260,386	-	260,386
เงินสกุลอื่น	804,823	-	804,823
รวมรายการต่างประเทศสุทธิ	48,226,123	-	48,226,123
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	488,385,437	4,186,266,083	4,674,651,520

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

	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> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(19,777,800)	(19,777,800)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	507,504,405	10,708,749,397	11,216,253,802
ต่างประเทศ :			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	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> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(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

7 トラサロอนุพันธ์ทางการเงิน

トラサロอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และพ.ศ. 2557 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	15,959,943,793	14,444,020,468	616,056,431,493
อัตราดอกเบี้ย	9,055,463,482	9,064,201,741	1,004,413,812,558
เครดิต	52,688,555	847,735,147	29,275,381,875
ประมาณการหนี้สินจากトラサロอนุพันธ์ทางการเงิน	-	752,512,829	-
รวมトラサロอนุพันธ์เพื่อค้า	25,068,095,830	25,108,470,185	1,649,745,625,926

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
เครดิต	12,396,692	308,081,481	17,086,122,500
รวมトラサロอนุพันธ์เพื่อค้า	21,517,247,609	20,630,993,119	1,676,102,768,061

สัดส่วนการทำธุรกรรมトラサロอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และพ.ศ. 2557 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	74	79
กิจการในเครือ	22	18
บุคคลภายนอก	4	3
รวมトラサロอนุพันธ์เพื่อค้า	100	100

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

8 เงินลงทุนสุทธิ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	9,773,516,716	14,209,103,955
รวม	9,773,516,716	14,209,103,955
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	23,773,287,960	18,757,793,778
รวม	23,773,287,960	18,757,793,778
รวมเงินลงทุนสุทธิ	33,546,804,676	32,966,897,733

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	-	121
เงินให้กู้ยืม	4,449,583,608	2,823,097,500
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,449,583,608	2,823,097,621
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(8,585,460)	(13,428,084)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	4,440,998,148	2,809,669,537
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	9,938,809	12,131,315
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	4,450,936,957	2,821,800,852
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(51,725,844)	(35,464,833)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,399,211,113	2,786,336,019

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	2,820,704,696	-	2,820,704,696
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,620,293,452	-	1,620,293,452
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ			
จากรายได้รอตัดบัญชี	4,440,998,148	-	4,440,998,148

	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

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

พ.ศ. 2558					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต					
และการพาณิชย์	3,759,460,467	-	-	-	5,861,295
การสาธารณูปโภค					
และบริการ	674,148,028	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	1,528,358
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	4,433,608,495	-	-	-	7,389,653
พ.ศ. 2557					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต					
และการพาณิชย์	2,208,246,799	-	-	-	5,861,295
การสาธารณูปโภค					
และบริการ	593,980,344	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	1,581,099
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,802,227,143	-	-	-	7,442,394

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

พ.ศ. 2558				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	บาท	บาท	ธปท.	บาท
ปกติ	4,443,547,198	4,433,608,494	1	44,336,085
สงสัยจะสูญ	7,389,759	7,389,759	100	7,389,759
รวม	4,450,936,957	4,440,998,253		51,725,844

พ.ศ. 2557				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	บาท	บาท	ธปท.	บาท
ปกติ	2,814,358,291	2,802,227,143	1	28,022,272
สงสัยจะสูญ	7,442,561	7,442,561	100	7,442,561
รวม	2,821,800,852	2,809,669,704		35,464,833

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2558						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	28,022,272	-	-	-	7,442,561	35,464,833
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)						
(หมายเหตุ 34)	16,313,813	-	-	-	(52,802)	16,261,011
ยอดปลายปี	44,336,085	-	-	-	7,389,759	51,725,844

	พ.ศ. 2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	34,968,232	-	-	-	7,492,293	42,460,525
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)						
(หมายเหตุ 34)	(6,945,960)	-	-	-	(49,732)	(6,995,692)
ยอดปลายปี	28,022,272	-	-	-	7,442,561	35,464,833

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

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. 2557						
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
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	11,972,187	8,710,496	6,927,863	1	776,487	28,387,034
ซื้อ	9,161,869	4,890,973	5,300,917	-	981,355	20,335,114
โอนสินทรัพย์	757,187	-	-	-	(757,187)	-
ตัดจำหน่ายสุทธิ	(158,841)	(4,645)	(232,838)	-	(19,300)	(415,624)
ค่าเสื่อมราคา	(10,138,634)	(3,223,512)	(1,493,169)	-	-	(14,855,315)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	11,593,768	10,373,312	10,502,773	1	981,355	33,451,209
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาทุน	87,688,312	37,017,425	27,898,431	48,000	981,355	153,633,523
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(76,094,544)	(26,644,113)	(17,395,658)	(47,999)	-	(120,182,314)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	11,593,768	10,373,312	10,502,773	1	981,355	33,451,209

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	รวม
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557		
ราคาทุน	4,567,847	4,567,847
หัก ค่าจำหน่ายสะสม	(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 ค่าจำหน่ายสะสม	(4,587,288)	(4,587,288)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	435,652	435,652
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
ราคาตามบัญชีต้นปี	435,652	435,652
ซื้อ	4,256,011	4,256,011
ค่าตัดจำหน่าย	(852,680)	(852,680)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	3,838,983	3,838,983
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
ราคาทุน	9,278,951	9,278,951
หัก ค่าจำหน่ายสะสม	(5,439,968)	(5,439,968)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	3,838,983	3,838,983

13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารสุทธิ	57,160,293	67,216,786
ดอกเบี้ยค้างรับ	16,534,663	49,721,659
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,692,834	3,478,473
ลูกหนี้อื่น	6,993,141	3,176,148
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	84,380,931	123,593,066
ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	11,580,932	11,816,885

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	4,059,311,138	1,258,900,811
ออมทรัพย์	5,492,156,498	5,656,590,964
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	78,000,000	10,610,500,000
รวมเงินรับฝาก	9,629,467,636	17,525,991,775

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

14 เงินรับฝาก (ต่อ)

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	5,429,308,768	390	5,429,309,158
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,186,599,584	275,947	4,186,875,531
เงินยูโร	13,282,947	-	13,282,947
รวมเงินรับฝาก	9,629,191,299	276,337	9,629,467,636

	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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

พ.ศ. 2558			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
สถาบันการเงินอื่น	36,150,649	5,150,000,000	5,186,150,649
รวมในประเทศ	36,150,649	5,150,000,000	5,186,150,649
ต่างประเทศ			
เงินบาท	296,832	-	296,832
รวมต่างประเทศ	296,832	-	296,832
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,447,481	5,150,000,000	5,186,447,481
พ.ศ. 2557			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
สถาบันการเงินอื่น	56,444,214	4,750,000,000	4,806,444,214
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

16 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ตัวแลกเปลี่ยน	14,420,179,629	10,446,740,232
รวมหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	14,420,179,629	10,446,740,232

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทสัญญา

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	100	100
รวมสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทสัญญา	100	100

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมต้นปี	622,512,631	478,214,418
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	(507,767,679)	140,733,222
เปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	68,879,012	3,564,991
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมปลายปี	183,623,964	622,512,631

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	309,101	288,011
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	166,461,006	110,451,869
	166,770,107	110,739,880
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	(14,066,596)	(21,649,237)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน	(37,377,181)	(124,502,527)
	(51,443,777)	(146,151,764)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	115,326,330	(35,411,884)
รายการเคลื่อนไหวภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	(35,411,884)	(18,009,105)
(เพิ่ม) ลด ในกำไรขาดทุน	151,831,370	(18,753,726)
ภาษี (เพิ่ม) ลด บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(1,093,156)	1,350,947
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	115,326,330	(35,411,884)

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	หนี้สินจาก ค่าธรรมเนียม ในการขายสิทธิ เลือกซื้อขาย	ประมาณการ หนี้สิน ผลประโยชน์ พนักงาน		ขาดทุนจากการ วัดมูลค่า เงินลงทุน เพื่อขาย		ประมาณการ หนี้สินจาก ตราสารอนุพันธ์ ทางการเงิน		รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	263,704	8,778,134	3,356,611	24,307	96,374,551	1,942,573	110,739,880	
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	25,004	2,481,634	174,108	-	54,128,015	(92,004)	56,716,757	
เพิ่มบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาคือที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(682,616)	-	(3,914)	-	-	(686,530)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	288,708	10,577,152	3,530,719	20,393	150,502,566	1,850,569	166,770,107	
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 และสาขาคือที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	-	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	

18 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,133,448,815	914,020,541
โบนัสค้างจ่าย	55,391,445	47,930,546
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้างจ่าย	45,068,187	38,952,299
เงินรับล่วงหน้าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	231,860,596	125,642,438
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	84,184,877	7,365,193
ภาษีจากการจำหน่ายกำไรค้างจ่าย	47,373,765	39,085,473
ประมาณการหนี้สิน	-	494,730,974
อื่น ๆ	61,691,773	78,353,553
รวมหนี้สินอื่น	1,659,019,458	1,746,081,017

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งมีอายุงานมากกว่า 120 วัน และออกจากรางวัลตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ภายใต้กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และประมาณการรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	50,393,381	41,548,395
หัก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานรอการรับรู้	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	50,393,381	41,548,395
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากรางวัลที่ให้กับ		
พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน	2,492,382	2,342,277
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	52,885,763	43,890,672

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	41,548,395	30,795,559
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,113,003	9,411,220
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,810,064	1,341,616
การวัดมูลค่าใหม่ :		
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(3,360,323)	-
- สมมติฐานด้านการเงิน	7,172,654	-
- เกิดจากประสบการณ์	(7,077,741)	-
หัก ผลประโยชน์พนักงานจ่ายในระหว่างปี	(866,671)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	50,393,381	41,548,395

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,113,003	9,411,220
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,810,064	1,341,616
การวัดมูลค่าใหม่	(3,211,410)	-
รวม	9,711,657	10,752,836

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.30	ร้อยละ 4.36
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 11	ร้อยละ 11
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ	ร้อยละ 100 ของ
	Thai Mortality Ordinary Table 2008	Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ	ร้อยละ 5 ของ
	Thai Mortality Ordinary Table 2008	Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี

ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานหลัก มีดังนี้

	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(6,492,688)	(5,554,314)
ลดลงร้อยละ 1	7,707,795	6,645,624
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	7,269,718	6,783,482
ลดลงร้อยละ 1	(6,289,974)	(5,770,116)
อัตราการลาออก		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	(26,461,747)	(22,262,461)
ลดลงร้อยละ 5	22,967,508	21,100,934

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐาน ขณะที่ให้ข้อสมมติฐานอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	21.44	21.73
จำนวนเงินเมื่อครบกำหนด		
ชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ		
มากกว่า 1 ปี (บาท)	1,489,929,279	1,479,960,339

20 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเป็นจำนวน 11.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 11.3 ล้านบาท)

21 สวัสดิการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

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

21 สารรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิคงเหลือ และราคา ณ วันที่ประกาศให้สิทธิด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	ราคาเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก บาทต่อหุ้น	ราคาเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก USD ต่อหุ้น	จำนวนสุทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	1,583.42	48.04	13,833
สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี	2,017.59	55.91	3,811
สิทธิใช้ระหว่างปี	2,130.49	59.04	(6,068)
สิทธิที่ถูกยกเลิกระหว่างปี	1,975.19	54.73	(1,830)
โอนระหว่างปี	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	1,963.20	54.40	9,746
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. 2558 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่าย (กลับรายการ) เป็นจำนวน 3.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : (0.6) ล้านบาท)

22 เงินกองทุน

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,666,804,387	9,494,909,666
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,494,909,666	9,494,474,014
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	704,494,402	1,722,702,036
รวม	10,199,404,068	11,217,176,050
เงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,494,909,666	9,494,909,666
ผลรวมของรายการหักที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	(3,838,983)	(435,652)
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	9,491,070,683	9,494,474,014
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	14.75	18.37

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.th.jpmmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2559

23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้ำประกันการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 4,262,808,523 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 2,026,480,999 บาท)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

24 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และพ.ศ. 2557 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2558		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	2,242,333,504	2,242,333,504
การค้าประกัน	123,700,540	663,084,988	786,785,528
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	719,000,000	-	719,000,000
วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	-	541,328,250	541,328,250
รวมภาระผูกพันอื่น	842,700,540	3,446,746,742	4,289,447,282

	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

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.

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

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 Plc – Paris Branch
- J.P.Morgan Australia Ltd.
- J.P.Morgan Overseas Capital Corporation
- J.P. Morgan Securities Plc. – Frankfurt Branch
- J.P. Morgan Securities Asia Private Limited
- J.P. Morgan Securities LLC
- J.P. Morgan Securities Plc
- JPMorgan Securities Japan Co., Ltd
- J.P. Morgan Treasury Technology Corporation
- J.P. Morgan Europe Limited
- J.P. Morgan Securities Plc – Zurich Branch

25 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และพ.ศ. 2557 และรายได้ค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และพ.ศ. 2557 มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
J.P. Morgan, A.G.	25	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีเอ็มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	1,387	1,408
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		
J.P. Morgan Chase & Co	18	17
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, N.A.	(718)	(1,727)
JPMorgan Chase Bank, N.A. - London Branch	13	4
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน		
ภาระผูกพัน	359,906	297,406
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ดอกเบี้ยจ่าย	18	23
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11	12
รายได้อื่น	162	115
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4	-
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	494	434

ธนาคารกำหนดรายการการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

26.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	67,954	-	67,954	69,426	-	69,426
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	4,675	-	4,675	11,320	-	11,320
เงินลงทุนสุทธิ	33,547	-	33,547	32,967	-	32,967
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,399	-	4,399	2,786	-	2,786
เงินรับฝาก	9,629	-	9,629	17,526	-	17,526
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	5,186	-	5,186	5,018	-	5,018
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	14,420	-	14,420	10,447	-	10,447

26.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	931	-	931	987	-	987
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(447)	-	(447)	(416)	-	(416)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	484	-	484	571	-	571
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริการสุทธิ	24	-	24	47	-	47
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	350	-	350	755	-	755
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(990)	-	(990)	(956)	-	(956)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	(132)	-	(132)	417	-	417

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

27 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	120,715,255	136,205,325
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	350,947,879	351,665,198
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	356,223,774	410,144,078
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	103,359,646	89,544,694
รวมรายได้ดอกเบี้ย	931,246,554	987,559,295

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	105,085,964	109,345,259
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	241,167,251	223,291,624
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	100,065,010	81,842,243
อื่น ๆ	1,311,455	2,009,965
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	447,629,680	416,489,091

29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	11,116,364	10,533,694
ค่าธรรมเนียมการออกเช็คเดอริฟครดิต	4,358,862	16,596,738
ค่าบริการที่ทำให้กับบริษัทในเครือ	11,131,018	12,187,308
ค่าธรรมเนียมบริการชำระเงินค่าสินค้าเข้าตามตั๋วเงินเพื่อเรียกเก็บ	1,763,670	1,831,061
อื่น ๆ	5,565,839	5,492,442
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33,935,753	46,641,243

30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	547,803,908	1,224,596,248
กำไรจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	122,955,965	550,402,019
กำไรจากตราสารหนี้	11,306,882	394,039,321
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	682,066,755	2,169,037,588

31 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ตั๋วแลกเงิน	(212,318,409)	(1,069,324,210)
	(212,318,409)	(1,069,324,210)
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	(286,623,655)	(462,203,181)
รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย		
มูลค่ายุติธรรม	(498,942,064)	(1,531,527,391)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรวมมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจากการเปลี่ยนแปลง		
ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	(507,767,679)	140,733,222

32 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ส่วนแบ่งรายได้จากการซื้อขายสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	140,520,882	112,838,660
หนี้สูญได้รับคืน	-	2,054,966
อื่น ๆ	26,206,649	2,709,500
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	166,727,531	117,603,126

33 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการในเครือ	493,719,797	419,455,205
สำรองอื่น	-	57,236,719
ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์	20,179,347	19,208,090
อื่น ๆ	64,732,935	123,583,724
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	578,632,079	619,483,738

34 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(6,054,017)	(12,687,095)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (หมายเหตุ 10)	16,261,011	(6,995,692)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	10,206,994	(19,682,787)

35 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	231,503,346	154,773,599
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	231,503,346	154,773,599
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	(151,831,370)	18,753,727
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(151,831,370)	18,753,727
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	79,671,976	173,527,326

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีตามบัญชีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษี	(132,022,420)	416,825,678
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20	(26,404,484)	83,365,136
ผลกระทบ :		
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	608,926	1,840,694
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	105,467,534	88,321,496
ภาษีเงินได้	79,671,976	173,527,326

อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 60 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : ร้อยละ 42)

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มเจพีมอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและโดยผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทคู่ค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญารายการตามบัญชีของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และภาระผูกพัน ถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต ส่วนความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารสำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารที่ส่วนใหญ่จะทำการกับสถาบันการเงินรวมถึงกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นหลักสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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 ถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้กู้ยืมและผู้ให้อาจกู้ยืมในอนาคต ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

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

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

ธนาคารยังจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยการทำสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน กับบริษัทคู่สัญญาซึ่งมีการทำรายการเป็นจำนวนเงินมาก โดยทั่วไปสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันจะไม่ทำให้เกิดการหักกลบลบกันของรายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากตามปกติจะทำการส่งมอบด้วยยอดรวม แต่อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสัญญาที่ธนาคารได้ประโยชน์จะลดลงได้ด้วยสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน โดยหากเกิดการผิดนัดชำระหนี้ สัญญาทุกสัญญาที่ทำกับบริษัทคู่สัญญาจะสิ้นสุดลงและชำระด้วยยอดสุทธิ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของธนาคารในตราสารอนุพันธ์ที่มีสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน สามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างเป็นสาระสำคัญภายในช่วงเวลาอันสั้น เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตถูกผลกระทบจากแต่ละรายการที่ขึ้นอยู่กับข้อตกลงนี้

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) ภาระผูกพันทางเครดิต

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

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

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลง ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคาร หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยสาขาและสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารและจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

รายการ	พ.ศ. 2558			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ด้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ด้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ด้านบาท	รวม ด้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	5	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48	4,200	427	4,675
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	23	23
เงินลงทุนสุทธิ	-	33,547	-	33,547
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,624	2,819	17	4,460
รายได้รอตัดบัญชี	-	-	(9)	(9)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(52)	(52)
สินทรัพย์อื่น	-	-	24	24
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,672	40,566	435	42,673
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	8,998	631	9,629
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36	5,150	-	5,186
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	1,218	1,218
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	34	34
หนี้สินอื่น	-	-	1,658	1,658
รวมหนี้สินทางการเงิน	36	14,148	3,541	17,725

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

รายการ	พ.ศ. 2557			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	5	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	76	10,756	488	11,320
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	678	678
เงินลงทุนสุทธิ	-	32,967	-	32,967
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,483	1,333	19	2,835
รายได้รอตัดบัญชี	-	-	(13)	(13)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(35)	(35)
สินทรัพย์อื่น	-	-	52	52
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,559	45,056	1,194	47,809
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	17,072	454	17,526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57	4,750	211	5,018
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	1,338	1,338
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	669	669
หนี้สินอื่น	-	-	1,250	1,250
รวมหนี้สินทางการเงิน	57	21,822	3,922	25,801

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

พ.ศ. 2558							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						รวม
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12			ไม่มี	
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	
	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	5	5
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	489	4,186	-	-	-	-	4,675
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	23	23
เงินลงทุนสุทธิ	-	18,346	9,724	4,432	1,045	-	33,547
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,780	361	-	2,312	-	7	4,460
รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	(9)	(9)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(52)	(52)
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	24	24
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,269	22,893	9,724	6,744	1,045	(2)	42,673
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	9,551	78	-	-	-	-	9,629
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	36	1,350	3,800	-	-	-	5,186
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,218	1,218
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	34	34
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	1,658	1,658
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,587	1,428	3,800	-	-	2,910	17,725

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

พ.ศ. 2557							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						รวม
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี	
	ทวงถาม ด้านบาท	เดือน ด้านบาท	เดือน ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	กำหนด ด้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	5	5
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	584	10,726	10	-	-	-	11,320
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	678	678
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,498	15,668	3,053	1,748	-	32,967
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	450	283	-	2,095	-	7	2,835
รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	(13)	(13)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(35)	(35)
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	52	52
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,034	23,507	15,678	5,148	1,748	694	47,809
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	6,915	10,611	-	-	-	-	17,526
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	268	1,350	-	3,400	-	-	5,018
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,338	1,338
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	669	669
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	1,250	1,250
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,183	11,961	-	3,400	-	3,257	25,801

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ด้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ด้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ด้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ด้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,844	121	1.37	8,929	136	1.52
เงินลงทุนสุทธิ	33,941	707	2.08	29,566	762	2.58
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,514	103	2.93	3,203	90	2.81
รวม	46,299	931		41,698	988	
<u>หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</u>						
เงินรับฝาก	15,984	105	0.66	13,139	109	0.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,925	241	4.89	4,557	223	4.89
รวม	20,909	346		17,696	332	

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และพ.ศ. 2557 แยกตามสกุลเงิน

	พ.ศ. 2558				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท ด้านบาท	สหรัฐฯ ด้านบาท	เยน ด้านบาท	อื่น ๆ ด้านบาท	
เงินสด	5	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,627	-	5	43	4,675
ถูกหักจากการขายหลักทรัพย์	23	-	-	-	23
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(31,835)	69,007	3,586	(15,690)	25,068
เงินลงทุนสุทธิ	33,547	-	-	-	33,547
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,833	1,627	-	-	4,460
รายได้รอตัดบัญชี	(5)	(4)	-	-	(9)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(36)	(16)	-	-	(52)
สินทรัพย์อื่น	23	1	-	-	24
รวมสินทรัพย์	9,182	70,615	3,591	(15,647)	67,741
เงินรับฝาก	5,429	4,187	-	13	9,629
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,186	-	-	-	5,186
เข้าหักจากการซื้อหลักทรัพย์	1,218	-	-	-	1,218
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	34	-	-	-	34
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	14,604	(184)	-	-	14,420
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(44,104)	81,317	3,585	(15,690)	25,108
หนี้สินอื่น	1,380	275	-	3	1,658
รวมหนี้สิน	(16,253)	85,595	3,585	(15,674)	57,253
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน	25,435	(14,980)	6	27	10,488
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอก					
งบแสดงฐานะการเงิน	985,913	614,436	21,204	32,482	1,654,035

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และพ.ศ. 2557 แยกตามสกุลเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2557				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท ล้านบาท	สหรัฐฯ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	อื่น ๆ ล้านบาท	
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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	1,347	1,488	-	-	2,835
รายได้รอตัดบัญชี	(7)	(6)	-	-	(13)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(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)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนที่เพียงพอเพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ หรือธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่ต้นทุนทางการเงินอาจอยู่ในระดับที่สูง หลักการบริหารสภาพคล่องของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องสูงสุด โดยที่ต้นทุนการจัดหาเงินต่ำที่สุด ฝ่ายบริหารใช้วิธีการที่หลากหลายเพื่อที่จะลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารพิจารณาถึงสภาพตลาด ความต้องการเงินทุน และแหล่งที่มาของเงินทุน

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

หลักการบริหารสภาพคล่องมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจน เจ้าหน้าที่บริหารเงินของส่วนงานบริหารเงินมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละวัน ซึ่งทางธนาคารได้มีการกำหนดวงเงิน และจัดทำแนวปฏิบัติในการจัดหาแหล่งเงินทุน โดยมีการทดสอบการจำลองภาวะวิกฤติของสภาพคล่องรายเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าเงินทุนเพียงพอที่สามารถใช้ได้ในช่วงที่ตลาดเกิดภาวะวิกฤติ

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และพ.ศ. 2557 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

	พ.ศ. 2558						รวม
	เพื่อเรียก ด้านบาท	ภายใน 3 เดือน ด้านบาท	3 ถึง 12 เดือน ด้านบาท	1 ถึง 5 ปี ด้านบาท	มากกว่า 5 ปี ด้านบาท	ไม่กำหนด เวลา ด้านบาท	
เงินสด	5	-	-	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	489	4,186	-	-	-	-	4,675
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	23	-	-	-	-	23
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	3,210	5,027	7,944	8,887	-	25,068
เงินลงทุนสุทธิ	-	18,346	9,724	4,432	1,045	-	33,547
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,780	361	-	2,312	-	7	4,460
รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	-	(8)	-	-	(9)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(18)	(4)	-	(23)	-	(7)	(52)
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	11	13	-	-	-	24
รวมสินทรัพย์	2,256	26,132	14,764	14,657	9,932	-	67,741
เงินรับฝาก	9,551	78	-	-	-	-	9,629
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	36	1,350	3,800	-	-	-	5,186
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	1,218	-	-	-	-	1,218
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	34	-	-	-	-	-	34
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้							
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	1,934	12,486	-	14,420
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	4,480	5,581	8,910	6,137	-	25,108
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	431	1,216	-	-	11	1,658
รวมหนี้สิน	9,621	7,557	10,597	10,844	18,623	11	57,253
สภาพคล่องสุทธิ	(7,365)	18,575	4,167	3,813	(8,691)	(11)	10,488

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และพ.ศ. 2557 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (ต่อ)

	พ.ศ. 2557						
	เพื่อเรียก ด้านบาท	ภายใน 3 เดือน ด้านบาท	3 ถึง 12 เดือน ด้านบาท	1 ถึง 5 ปี ด้านบาท	มากกว่า 5 ปี ด้านบาท	ไม่กำหนด เวลา ด้านบาท	รวม ด้านบาท
เงินสด	5	-	-	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	584	10,726	10	-	-	-	11,320
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	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	-	7	2,835
รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	-	(12)	-	-	(13)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4)	(3)	-	(21)	-	(7)	(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	-	13	1,250
รวมหนี้สิน	7,852	16,631	2,591	13,272	16,520	13	56,879
สภาพคล่องสุทธิ	(6,817)	10,118	16,047	(1,461)	(5,427)	(13)	12,447

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณีย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคารโดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกิจทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยราคายุติธรรมและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

37 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	94,336,075	79,709,246
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	4,906,937	3,625,188
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	4,137,840	3,530,426

38 สัญญาเช่าระยะยาว

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

39 มูลค่ายุติธรรม

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	พ.ศ. 2557	
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสด	5	5
รายการระหว่างธนาคารและ		
ตลาดเงินสุทธิ	11,320	11,320
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	678	678
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21,517	21,517
เงินลงทุนสุทธิ	32,967	32,967
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,786	2,786
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	17,526	17,526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,018	5,018
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,338	1,338
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	669	669
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	10,447	10,447
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	20,631	20,631

39 มูลค่ายุติธรรม

39.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินถูกจำแนกด้วยวิธีประมาณมูลค่าจากความแตกต่างของข้อมูล 3 ระดับ ดังนี้

1. ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับ 1)
2. ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)
3. ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ได้แก่ ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยวิธีประมาณมูลค่าจากความแตกต่างของข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่าตามบัญชี	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
ทางการเงิน	25,068	1	25,067	-	25,068
เงินลงทุนสุทธิ	33,547	-	33,547	-	33,547
รวมสินทรัพย์	58,615	1	58,614	-	58,615
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้					
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	14,420	-	-	14,420	14,420
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
ทางการเงิน	25,108	1	25,107	-	25,108
รวมหนี้สิน	39,528	1	25,107	14,420	39,528

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ในระหว่างปี

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2 และ ระดับ 3

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ประเมินมูลค่าโดยใช้แบบจำลอง (Model) ต่าง ๆ เช่น Black-Scholes option pricing model, simulation model, หรือใช้แบบจำลองหลายๆ แบบรวมกัน โดยใช้ข้อมูลอ้างอิงทั้งที่สังเกตได้และไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมีดังนี้

- เงื่อนไขของสัญญา รวมถึงระยะเวลาครบกำหนด
- พารามิเตอร์ (Parameters) ที่สามารถสังเกตได้ทันที รวมถึงอัตราดอกเบี้ยและค่าความผันผวน
- คุณภาพเครดิตของคู่สัญญาและของธนาคาร
- ระดับทุนในตลาด
- ระดับความสัมพันธ์ (Correlation)

นอกจากนี้ ยังมีข้อมูลอื่นๆ ที่ใช้ในแบบจำลองซึ่งเน้นการอ้างอิงจากข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด สำหรับการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ดังต่อไปนี้

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเครดิตอนุพันธ์:

- ส่วนต่างของส่วนการคิดค้นชำระหนี้และอัตราผลตอบแทน
- ค่าสหสัมพันธ์ของเครดิตระหว่างตราสารหนี้อ้างอิง
- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริง (ถ้ามี) ถูกใช้ในการปรับค่าพารามิเตอร์ที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่มีความซับซ้อน:

- ค่าสหสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย
- ค่าสหสัมพันธ์ของอัตราแลกเปลี่ยน
- ค่าสหสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน
- พารามิเตอร์ที่อธิบายอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2 และ ระดับ 3 (ต่อ)

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์สินค้าโภคภัณฑ์:

- ความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์
- ราคาซื้อขายล่วงหน้าสินค้าโภคภัณฑ์

นอกจากนี้ ธนาคารปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมโดยคำนวณค่าความเสี่ยงจากคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (credit valuation adjustments หรือ “CVA”) และ ต้นทุนของเงินกู้ยืม (funding valuation adjustment หรือ “FVA”)

ตราสารหนี้ถูกประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการกระแสเงินสดคิดลด ซึ่งนำกระแสเงินสดตามสัญญามาคิดลดด้วยอัตราที่สังเกตได้จากตลาด หรือ ราคาของตราสารหนี้อื่นในตลาดของคู่สัญญา

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าและเพื่อขายคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายล่วงหน้าหรือคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

39 มูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

39.3 การวัดมูลค่าสุทธิธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

หนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่าสุทธิธรรม 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม	10,447
โอนเข้า (ออก) จากระดับที่ 3	-
กำไรหรือ(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	212
ตราสารที่ออกใหม่	3,930
ตราสารที่หมดอายุ	(100)
เปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	(69)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	14,420

ช่วงของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ของค่าสหสัมพันธ์อัตราดอกเบี้ยคือ ระหว่างร้อยละ 30 - ร้อยละ 95 และ Credit quanto คือ ร้อยละ 65 - ร้อยละ 85

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่าสุทธิธรรมระหว่างปี

39.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่าสุทธิธรรม

ฝ่ายความเสี่ยง (Risk-taking function) มีหน้าที่ประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม บนงบแสดงฐานะการเงิน ฝ่ายควบคุมการประเมินมูลค่า (Valuation control function) มีหน้าที่ตรวจสอบการประมาณการต่าง ๆ และการปรับปรุงมูลค่าสุทธิธรรมเพื่อให้มั่นใจว่าสถานะของธนาคารได้แสดงที่มูลค่าสุทธิธรรม

ฝ่ายประเมินแบบจำลอง (Model risk function) มีความเป็นอิสระจากผู้รับผิดชอบแบบจำลอง และเป็นฝ่ายสอบทานและอนุมัติแบบจำลองต่าง ๆ รวมถึง การบริหารความเสี่ยง การประเมินมูลค่า และ แบบจำลองเงินทุนตามกฎหมายต่าง ๆ ฝ่ายประเมินแบบจำลองจะทำการประเมินแบบจำลองปีละครั้ง โดยมีการพิจารณาถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และตลาดว่าแบบจำลองที่ได้รับการอนุมัติไปแล้วในอดีตจำเป็นต้องมีการสอบทานหรืออนุมัติใหม่หรือไม่

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 มีดังนี้

มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	5	5	-	5
รายการระหว่างธนาคารและ				
ตลาดเงินสุทธิ	4,675	4,675	-	4,675
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	23	23	-	23
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,399	-	4,399	4,399
รวมสินทรัพย์	9,102	4,703	4,399	9,102
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	9,629	-	9,629	9,629
รายการระหว่างธนาคารและ				
ตลาดเงิน	5,186	5,186	-	5,186
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,218	1,218	-	1,218
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	34	34	-	34
รวมหนี้สิน	16,067	6,438	9,629	16,067

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้น และมีการกำหนดราคาใหม่ตามราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวันที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และหนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากจำนองเมื่อทวงถาม เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ