

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ (ธนาคาร) แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารข้างต้นนี้ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของกรรมการต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยธนาคาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญ
ที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการ
ตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์โฮปเวิร์ส เอเชียเอส จำกัด

สินธิรี ทังสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

กรุงเทพมหานคร

20 เมษายน พ.ศ. 2560

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		1,420,957	5,096,577
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	6,737,234,700	4,674,651,520
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		367,494,168	23,391,045
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	20,708,273,105	25,068,095,830
เงินลงทุนสุทธิ	8	29,640,564,343	33,546,804,676
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,546,803,450	4,449,583,608
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,973,269	9,938,809
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,551,776,719	4,459,522,417
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,742,080)	(8,585,460)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(22,665,011)	(51,725,844)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,526,369,628	4,399,211,113
อุปกรณ์สุทธิ	11	26,400,750	33,451,209
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	2,282,359	3,838,983
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี	17	183,634,948	115,326,330
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13	126,818,012	84,380,931
รวมสินทรัพย์		59,320,492,970	67,954,248,214


 (นายจรินทร์ พันธุโสภณ)
 ผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	10,330,185,963	9,629,467,636
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	1,323,160,076	5,186,447,481
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		503,687,661	1,218,374,559
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		98,104,154	34,413,390
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16	17,861,102,881	14,420,179,629
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	18,266,672,986	25,108,470,185
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	19	60,612,701	52,885,763
หนี้สินอื่น	18	419,445,848	1,659,019,458
รวมหนี้สิน		48,862,972,270	57,309,258,101
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	22	9,494,909,666	9,494,909,666
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	22	698,012,051	704,494,402
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		12,101,323	16,464,415
กำไรสะสม		252,497,660	429,121,630
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		10,457,520,700	10,644,990,113
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		59,320,492,970	67,954,248,214

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	27	850,642,580	931,246,554
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28	(313,531,818)	(447,629,680)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		537,110,762	483,616,874
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	29,216,228	33,935,753
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(10,834,060)	(9,986,988)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		18,382,168	23,948,765
กำไรสุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	30	1,380,164,870	682,066,755
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	31	(1,359,362,798)	(498,942,064)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	32	326,452,897	166,727,531
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		902,747,899	857,417,861
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		301,783,683	279,997,187
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		42,277,532	42,130,748
ค่าภาษีอากร		110,465,208	78,473,273
อื่น ๆ	33	537,322,721	578,632,079
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		991,849,144	979,233,287
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	34	17,027,236	10,206,994
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(106,128,481)	(132,022,420)
ภาษีเงินได้	35	(70,495,489)	(79,671,976)
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี		(176,623,970)	(211,694,396)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไว้			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของการประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		-	3,413,081
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไว้			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17	-	(682,616)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไว้			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	2,730,465
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(6,912,640)	2,084,789
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17	1,382,528	(410,540)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไว้ในกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง		(5,530,112)	1,674,249
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(5,530,112)	4,404,714
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		(182,154,082)	(207,289,682)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(106,128,481)	(132,022,420)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	17,027,236	10,206,994
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	24,885,348	27,288,927
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	17,230,597	12,408,172
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1,167,020	870,539
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิรวม		
ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	112,922,623	29,354,447
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนลดในเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(251,279,105)	(345,020,656)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	44,031	415,624
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิรวมของอนุพันธ์ทางการเงิน		
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(2,481,974,474)	431,897,871
รายได้ดอกเบี้ย	(850,642,580)	(931,246,554)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	313,531,818	447,629,680
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(3,203,215,967)	(448,217,376)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,600,000,000)	605,401,707
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,056,315,801)	4,941,767,104
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,896,848,709	(1,631,328,611)
สินทรัพย์อื่น	(7,336,181)	(4,031,354)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	700,718,327	(7,896,524,139)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,863,287,405)	168,837,572
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	63,690,764	(634,791,170)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	3,440,923,252	3,973,439,397
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(9,503,659)	-
หนี้สินอื่น	(80,236,971)	111,422,809
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	35,125,152	(901,619,011)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกไป	(6,682,589,780)	(1,715,643,072)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกมา	(6,682,589,780)	(1,715,643,072)
เงินสดรับดอกเบี้ย	810,007,460	967,185,912
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,445,147,281)	(228,201,406)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(165,142,755)	(154,685,014)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(7,482,872,356)	(1,131,343,580)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(39,594,790,045)	(48,008,388,737)
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนด	44,630,000,000	43,340,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(6,034,261)	(24,591,125)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	-	(1,524,439)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	5,029,175,694	(4,694,504,301)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(92,308,618)
ภาษีจากการจำหน่ายกำไรไปให้สำนักงานใหญ่	-	(10,256,513)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(102,565,131)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(2,453,696,662)	(5,928,413,012)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	3,560,301,527	9,488,714,539
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	1,106,604,865	3,560,301,527
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	1,420,957	5,096,577
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	796,756,892	3,288,385,437
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	308,427,016	266,819,513
	1,106,604,865	3,560,301,527
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	367,494,168	23,391,045
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	503,687,661	1,218,374,559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพฯ โดยจะเรียกว่า “ธนาคาร” ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารรูปผดิด เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2560

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 (“รปท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารจัดการทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อนหรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 มีดังต่อไปนี้

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญแก่กิจการที่รายงานหรือแก่บริษัทใหญ่ของกิจการที่รายงานซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ได้กำหนดคำนิยามให้ชัดเจนขึ้น สำหรับ “เงื่อนไขการได้รับสิทธิ” และ กำหนดคำนิยามแยกกันระหว่าง “เงื่อนไขผลงาน” และ “เงื่อนไขการบริการ”

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

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร

ข) กลุ่มมาตรฐานที่ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 40 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ธนาคารไม่ได้นำมามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับธนาคารมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความมีสาระสำคัญ - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการ ได้ลดลง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแสดงรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกันหากเกี่ยวข้องต่อความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงรายการในงบการเงิน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับธนาคารมีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับการเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลังออกจากงานว่าให้ใช้อัตราผลตอบแทนของหนี้สินโดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นสำคัญ ไม่ใช่พิจารณาจากประเทศที่หนี้สินนั้นเกิดขึ้น

ผู้บริหารประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 47 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)

การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายของเงินลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เริ่มลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น นับตั้งแต่เวลาที่ลงทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

เงินลงทุนเพื่อขาย คือเงินลงทุนที่จะถือได้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคายุติธรรม โดยใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณวิธีการประมาณมูลค่าที่ใช้กัน โดยทั่วไปคือวิธีคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เงินลงทุนรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

ธนาคารจะทดสอบการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนทุกประเภทจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.7 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารบันทึกเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินค้ำที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้น โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานจะถูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อ จนถึงการศึกษาผลกระทบของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

3.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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 การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 4 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนไม่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าใหม่แต่จะแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีในแต่ละปีและปรับปรุงหากมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น

อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขหากจำเป็น ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.10 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการใช้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด (เช่น ค่าความนิยม) ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน นอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.12 สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.13 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

3.14 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่นำเสนองบการเงินของธนาคาร

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศถูกแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.15 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

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

3.16 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้หุ้น

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน โดยจะให้หุ้นทุนของบริษัทใหญ่สูงสุดแก่พนักงาน เนื่องจากธนาคารได้รับการบริการจากพนักงาน บริษัทใหญ่สูงสุดเป็นผู้รับประกันในการให้หุ้น และธนาคาร ไม่มีภาระผูกพันจากการให้หุ้น ธนาคารบันทึกมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ระหว่างวันที่ประกาศให้สิทธิแก่พนักงานและวันที่ได้รับสิทธิ เมื่อธนาคารจ่ายคืนให้กับบริษัทใหญ่สูงสุด ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกกลับรายการเมื่อถูกเรียกเก็บ

3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็น โครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์

โครงการสมทบเงินหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมจากพนักงานส่วนหนึ่งและธนาคารจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้ว หากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน

ธนาคารบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.17 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 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.17 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

รางวัลที่ให้พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ธนาคารให้รางวัลแก่พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน ซึ่งสิทธิการให้ประโยชน์อาจมีเงื่อนไขจากการให้บริการของพนักงานที่เหลืออยู่ก่อนการเกษียณอายุ และ ระยะเวลาขั้นต่ำในการให้บริการที่กำหนดไว้ ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดจากการให้ผลประโยชน์นี้จะบันทึกค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการจ้างงานโดยใช้วิธีการทางบัญชีเดียวกับที่ใช้ในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงาน

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุก 3 ปี

3.18 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานหลังออกจากการงาน และประมาณการหนี้สินรางวัลที่ให้พนักงานที่มีอายุการทำงานนานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

3.19 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.20 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่า จะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.21 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 ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ข) การลดลงของมูลค่าของเงินลงทุน

ธนาคารจะทบทวนการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการลดลงของมูลค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

(ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายเมื่อเกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคต สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราคิดลด (พันธบัตรรัฐบาล) การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ ในทุกสิ้นงวดธนาคารจะได้มีการปรับปรุงอัตราคิดลดที่เหมาะสมที่นำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุหากมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ

(จ) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารใช้วิธีการและสมมติฐานที่หลากหลายในการคำนวณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากการคิดลดกระแสเงินสด โดยวิเคราะห์จากอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่มีอยู่ ข้อมูลและการจ่ายชำระเงินในสัญญา

นอกจากนี้ธนาคารพิจารณาใช้แบบจำลอง Black-Scholes, เทคนิคการจำลองสถานการณ์ (simulation model) หรือใช้แบบจำลองแบบผสมสำหรับรายการที่ใช้ข้อมูลนำเข้าทั้งที่สังเกตได้และสังเกตไม่ได้ ขึ้นอยู่กับลักษณะของอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ข้อมูลนำเข้าจะมีลักษณะเฉพาะขึ้นอยู่กับลักษณะของอนุพันธ์ทางการเงินแฝงตามที่ได้อธิบายในเรื่องการคำนวณมูลค่ายุติธรรม ธนาคารอาจมีการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินด้วยส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรม

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	511,478,984	-	511,478,984
ธนาคารพาณิชย์	214,870,829	6,000,000,000	6,214,870,829
รวม	726,349,813	6,000,000,000	6,726,349,813
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	477,808	477,808
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(60,000,000)	(60,000,000)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	726,349,813	5,940,477,808	6,666,827,621
ต่างประเทศ :			
เงินเยน	8,100,515	-	8,100,515
เงินยูโร	45,775,055	-	45,775,055
เงินฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์	311,458	-	311,458
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	6,453,602	-	6,453,602
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	2,906,926	-	2,906,926
เงินสกุลอื่น	6,859,523	-	6,859,523
รวมรายการต่างประเทศสุทธิ	70,407,079	-	70,407,079
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	796,756,892	5,940,477,808	6,737,234,700

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

	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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(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

7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2559 ร้อยละ	พ.ศ. 2558 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	39	74
กิจการในเครือ	59	22
บุคคลภายนอก	2	4
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

	พ.ศ. 2559 ราคายุติธรรม บาท	พ.ศ. 2558 ราคายุติธรรม บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาล	10,658,119,873	9,773,516,716
รวม	10,658,119,873	9,773,516,716
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	18,982,444,470	23,773,287,960
รวม	18,982,444,470	23,773,287,960
รวมเงินลงทุนสุทธิ	29,640,564,343	33,546,804,676

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืม	1,546,803,450	4,449,583,608
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,546,803,450	4,449,583,608
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(2,742,080)	(8,585,460)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,544,061,370	4,440,998,148
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,973,269	9,938,809
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,549,034,639	4,450,936,957
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(22,665,011)	(51,725,844)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,526,369,628	4,399,211,113

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	1,544,061,370	-	1,544,061,370
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ			
จากรายได้รอตัดบัญชี	1,544,061,370	-	1,544,061,370

	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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

พ.ศ. 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	1,046,805,490	-	-	-	5,861,295	1,052,666,785
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	489,958,509	-	-	-	-	489,958,509
อื่น ๆ	-	-	-	-	1,436,076	1,436,076
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,536,763,999	-	-	-	7,297,371	1,544,061,370
พ.ศ. 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	3,759,460,467	-	-	-	5,861,295	3,765,321,762
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	674,148,028	-	-	-	-	674,148,028
อื่น ๆ	-	-	-	-	1,528,358	1,528,358
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	4,433,608,495	-	-	-	7,389,653	4,440,998,148

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

พ.ศ. 2559				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	บาท	บาท	ธปท.	บาท
ปกติ	1,541,737,268	1,536,763,999	1	15,367,640
สงสัยจะสูญ	7,297,371	7,297,371	100	7,297,371
รวม	1,549,034,639	1,544,061,370		22,665,011

พ.ศ. 2558				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
			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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	44,336,085	-	-	7,389,759	51,725,844
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)					
(หมายเหตุ 34)	(28,968,445)	-	-	(92,388)	(29,060,833)
ยอดปลายปี	15,367,640	-	-	7,297,371	22,665,011

พ.ศ. 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	รวม
	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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

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. 2558						
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
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	11,593,768	10,373,312	10,502,773	1	981,355	33,451,209
ซื้อ	2,477,278	3,437,330	119,653	-	-	6,034,261
โอนสินทรัพย์	339,355	642,000	-	-	(981,355)	-
ตัดจำหน่ายสุทธิ	(29,911)	(7,438)	-	(1)	-	(37,350)
ค่าเสื่อมราคา	(7,088,168)	(4,144,082)	(1,815,120)	-	-	(13,047,370)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	7,292,322	10,301,122	8,807,306	-	-	26,400,750
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559						
ราคาทุน	76,598,178	41,085,200	28,018,084	-	-	145,701,463
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(69,305,856)	(30,784,078)	(19,210,778)	-	-	(119,300,713)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	7,292,322	10,301,122	8,807,306	-	-	26,400,750

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	รวม
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558		
ราคาทุน	5,022,940	5,022,940
<u>หัก</u> คัดจำหน่ายสะสม	(4,587,288)	(4,587,288)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	435,652	435,652
สำหรับปีสิ้นสุด		
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
ราคาตามบัญชีต้นปี	435,652	435,652
<u>ซื้อ</u>	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
<u>หัก</u> คัดจำหน่ายสะสม	(5,439,968)	(5,439,968)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	3,838,983	3,838,983
สำหรับปีสิ้นสุด		
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559		
ราคาตามบัญชีต้นปี	3,838,983	3,838,983
ตัดจำหน่ายสุทธิ	(6,681)	(6,681)
ค่าตัดจำหน่าย	(1,549,943)	(1,549,943)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	2,282,359	2,282,359
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559		
ราคาทุน	9,232,810	9,232,810
<u>หัก</u> คัดจำหน่ายสะสม	(6,950,451)	(6,950,451)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	2,282,359	2,282,359

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารสุทธิ	46,872,258	57,160,293
ดอกเบี้ยค้างรับ	61,923,598	16,534,663
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,989,694	3,692,834
ลูกหนี้อื่น	14,032,462	6,993,141
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	126,818,012	84,380,931
ค่าสิทธิการเช่าคัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	10,288,035	11,580,932

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,794,659,611	4,059,311,138
ออมทรัพย์	4,210,526,352	5,492,156,498
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	325,000,000	78,000,000
รวมเงินรับฝาก	10,330,185,963	9,629,467,636

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

14 เงินรับฝาก (ต่อ)

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	6,586,226,449	102,913,660	6,689,140,109
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,614,873,945	5,010,771	3,619,884,716
เงินยูโร	21,161,138	-	21,161,138
รวมเงินรับฝาก	10,222,261,532	107,924,431	10,330,185,963

	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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
สถาบันการเงินอื่น	20,837,146	1,300,000,000	1,320,837,146
รวมในประเทศ	20,837,146	1,300,000,000	1,320,837,146
ต่างประเทศ			
เงินบาท	2,322,930	-	2,322,930
รวมต่างประเทศ	2,322,930	-	2,322,930
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,160,076	1,300,000,000	1,323,160,076
พ.ศ. 2558			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
	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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

16 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
ตัวแลกเปลี่ยน	17,861,102,881	14,420,179,629
รวมหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	17,861,102,881	14,420,179,629

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	100	100
รวมสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา	100	100

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมต้นปี	183,623,964	622,512,631
ลดลงระหว่างปี	(686,663,969)	(507,767,679)
เปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	509,322,201	68,879,012
ยอดกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมปลายปี	6,282,196	183,623,964

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	584,283	309,101
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	197,032,927	166,461,006
	197,617,210	166,770,107
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	(13,982,262)	(14,066,596)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน	-	(37,377,181)
	(13,982,262)	(51,443,777)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	183,634,948	115,326,330
รายการเคลื่อนไหวภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้		
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	115,326,330	(35,411,884)
ลดในกำไรขาดทุน	66,926,090	151,831,370
ภาษี (เพิ่ม) ลด ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,382,528	(1,093,156)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	183,634,948	115,326,330

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหนี้สิน									
	หนี้สินจากค่าธรรมเนียม		ประมาณการหนี้สิน		ขาดทุนจากการวัดมูลค่า		ประมาณการหนี้สินจากตราสารอนุพันธ์		ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	288,708		10,577,152	3,530,719	20,393	150,502,566	-	1,850,569	166,770,107	
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	128,247		1,545,388	233,404	-	28,252,456	355,616	185,057	30,700,168	
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-		-	-	146,935	-	-	-	146,935	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	416,955		12,122,540	3,764,123	167,328	178,755,022	355,616	2,035,626	197,617,210	
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	
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-		(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	

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				กำไร				จากการเปลี่ยนแปลง			
	กำไรจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อค้า	กำไรจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขาย	กำไรจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขาย	กำไรจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขาย	สินทรัพย์จาก ค่าธรรมเนียม ในการซื้อสิทธิ เลือกซื้อขาย	มูลค่าของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	กำไร	สินทรัพย์จาก ค่าธรรมเนียม ในการซื้อสิทธิ เลือกซื้อขาย	มูลค่าของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	กำไร	สินทรัพย์จาก ค่าธรรมเนียม ในการซื้อสิทธิ เลือกซื้อขาย	มูลค่าของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี												
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	13,351,590	1,235,593	1,235,593	1,235,593	131,800	36,724,794	51,443,777	131,800	36,724,794	51,443,777	131,800	36,724,794
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	(6,950,194)	-	-	-	7,449,066	(36,724,794)	(36,225,922)	7,449,066	(36,724,794)	(36,225,922)	7,449,066	(36,724,794)
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(1,235,593)	(1,235,593)	-	-	(1,235,593)	-	-	(1,235,593)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	6,401,396	-	-	-	7,580,866	-	13,982,262	7,580,866	-	13,982,262	7,580,866	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี												
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	20,820,270	828,967	828,967	828,967	-	124,502,527	146,151,764	-	124,502,527	146,151,764	-	124,502,527
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	(7,468,680)	-	-	-	131,800	(87,777,733)	(95,114,613)	131,800	(87,777,733)	(95,114,613)	131,800	(87,777,733)
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	406,626	406,626	-	-	406,626	-	-	406,626	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	13,351,590	1,235,593	1,235,593	1,235,593	131,800	36,724,794	51,443,777	131,800	36,724,794	51,443,777	131,800	36,724,794

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

18 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
คอกเบี้ยค้างจ่าย	1,833,352	1,133,448,815
โบนัสค้างจ่าย	60,522,507	55,391,445
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้างจ่าย	45,712,192	45,068,187
เงินรับล่วงหน้าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	112,683,181	231,860,596
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	56,463,701	84,184,877
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	42,104,350	47,373,765
อื่น ๆ	100,126,565	61,691,773
รวมหนี้สินอื่น	419,445,848	1,659,019,458

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งมีอายุงานมากกว่า 120 วัน และออกจากงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ภายใต้กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และประมาณการรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	57,682,597	50,393,381
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากรางวัลที่ให้กับ		
พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน	2,930,104	2,492,382
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	60,612,701	52,885,763

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มีดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	50,393,381	41,548,395
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	14,847,070	11,113,003
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,662,980	1,810,064
การวัดมูลค่าใหม่ :		
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	(3,360,323)
- สมมติฐานด้านการเงิน	-	7,172,654
- เกิดจากประสบการณ์	-	(7,077,741)
หัก ผลประโยชน์พนักงานจ่ายในระหว่างปี	(9,220,834)	(866,671)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	57,682,597	50,393,381

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	14,847,070	11,113,003
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,662,980	1,810,064
การวัดมูลค่าใหม่	-	(3,211,410)
รวม	16,510,050	9,711,657

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.30	ร้อยละ 3.30
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 11	ร้อยละ 11
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี
อัตราการลาออก	ร้อยละ 9	ร้อยละ 9

ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานหลัก มีดังนี้

	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(8,234,193)	(6,492,688)
ลดลงร้อยละ 1	9,721,652	7,707,795
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	9,868,782	7,269,718
ลดลงร้อยละ 1	(8,517,209)	(6,289,974)
อัตราการลาออก		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	(33,875,929)	(26,461,747)
ลดลงร้อยละ 5	27,262,349	22,967,508

19 ประเมินการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐาน ขณะที่ให้ข้อสมมติฐานอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติฐานหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธี คิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณ หนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

การครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ มีดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	20.31	21.44
จำนวนเงินเมื่อครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ		
น้อยกว่า 1 ปี (บาท)	-	-
ระหว่าง 1 ถึง 2 ปี (บาท)	7,145,910	2,656,915
ระหว่าง 2 ถึง 5 ปี (บาท)	1,503,586,907	1,487,272,364
มากกว่า 5 ปี (บาท)	-	-

20 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วย เงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้จ่าย เงินสมทบเป็นจำนวน 11.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 11.6 ล้านบาท)

21 การกระจายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

สิทธิในหุ้นของบริษัทใหญ่ที่สุดคือ JPMorgan Chase & Co. ได้ให้กับพนักงานซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกลุ่มกิจการ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายกับพนักงาน มูลค่าผลตอบแทนถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันประกาศให้สิทธิธนาคารบันทึกสิทธิในหุ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดการได้สิทธิและสิทธิให้กับพนักงานจะบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ราคาใช้สิทธิ ณ วันที่ให้หุ้นเป็นราคาที่ต่ำกว่า ระหว่างราคาตลาดของหุ้นดังกล่าว ณ วันประกาศให้สิทธิหรือวันที่ได้รับสิทธิ ธนาคารจะให้สิทธิในหุ้นทุกปีโดยพนักงานจะได้รับสิทธิร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สองปี และอีกร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สามปี ทั้งนี้สิทธิดังกล่าวจะแปลงสภาพเป็นหุ้นของ JPMorgan Chase & Co. ณ วันที่ได้รับสิทธิ พนักงานสามารถใช้สิทธิได้แม้ว่ามีการเลิกจ้างโดยสมัครใจ ซึ่งขึ้นกับอายุพนักงานและอายุงานตามข้อกำหนด พนักงานที่มีสิทธิในหุ้นดังกล่าวจะได้รับเงินสดจ่ายเทียบเท่ากับเงินปันผลจ่ายสำหรับหุ้นสามัญ ตามจำนวนหุ้นที่ค้างอยู่ก่อนวันที่ได้รับสิทธิ อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนทั้งหมดอาจหมดลงก่อนถึงวันที่ได้รับสิทธิ และผลตอบแทนดังกล่าวได้สงวนสิทธิในการเรียกคืน หากเกิดสถานการณ์ที่กำหนดไว้ซึ่งอาจส่งผลให้สิทธิที่ได้รับสิ้นสุดก่อนวันที่ได้รับสิทธิ

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิคงเหลือ และราคา ณ วันที่ประกาศให้สิทธิถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	ราคาถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก บาทต่อหุ้น	ราคาถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก USD ต่อหุ้น	จำนวนสุทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	1,963.20	54.40	9,746
สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี	2,050.95	57.24	4,412
สิทธิใช้ระหว่างปี	2,114.73	59.02	(4,872)
โอนระหว่างปี	2,055.61	57.37	560
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	2,055.61	57.37	9,846
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)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	1,963.20	54.40	9,746

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 6.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 3.6 ล้านบาท)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

22 เงินกองทุน

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,662,837,715	9,666,804,387
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,494,909,666	9,494,909,666
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	698,012,051	704,494,402
รวม	10,192,921,717	10,199,404,068
เงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,494,909,666	9,494,909,666
ผลรวมของรายการหักที่ธนาคารแห่งประเทศไทย		
กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	(2,282,359)	(3,838,983)
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	9,492,627,307	9,491,070,683
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	15.64	14.75

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.th.jpmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2560

23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้าประกันการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 6,376,096,623 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 4,262,808,523 บาท)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

24 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2559		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
การค้าประกัน	91,834,327	338,578,329	430,412,656
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	680,000,000	-	680,000,000
วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้	-	2,615,637,450	2,615,637,450
รวมภาระผูกพันอื่น	771,834,327	2,954,215,779	3,726,050,106

	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
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	719,000,000	-	719,000,000
วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่ได้ใช้	-	541,328,250	541,328,250
รวมภาระผูกพันอื่น	842,700,540	3,446,746,742	4,289,447,282

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่มีการขาดทุนอันมีสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

25 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับธนาคารและบริษัทในเครือของกลุ่มเจพีมอร์แกน 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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

25 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 และรายได้ค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
J.P. Morgan, A.G.	46	25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	1,321	1,387
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		
J.P. Morgan Chase & Co	19	18
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, N.A.	(752)	(718)
สาขาอื่น	54	13
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่น และบริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน		
ภาระผูกพัน	385,378	359,906
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับสำนักงานใหญ่สาขาอื่น และบริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน		
ดอกเบี้ยจ่าย	21	18
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13	11
รายได้อื่น	332	162
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6	4
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	458	494

ธนาคารกำหนดรายการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

26.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	58,924	-	58,924	67,954	-	67,954
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6,737	-	6,737	4,675	-	4,675
เงินลงทุนสุทธิ	29,641	-	29,641	33,547	-	33,547
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,526	-	1,526	4,399	-	4,399
เงินรับฝาก	10,330	-	10,330	9,629	-	9,629
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,323	-	1,323	5,186	-	5,186
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	17,861	-	17,861	14,420	-	14,420

26.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	851	-	851	931	-	931
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(313)	-	(313)	(447)	-	(447)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	538	-	538	484	-	484
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริกาสุทธิ	18	-	18	24	-	24
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	347	-	347	350	-	350
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(992)	-	(992)	(990)	-	(990)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	(89)	-	(89)	(132)	-	(132)

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

27 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	129,270,280	120,715,255
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	375,330,121	350,947,879
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	269,292,461	356,223,774
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	76,749,718	103,359,646
รวมรายได้ดอกเบี้ย	850,642,580	931,246,554

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	24,141,208	105,085,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	200,005,837	241,167,251
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	88,248,498	100,065,010
อื่น ๆ	1,136,275	1,311,455
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	313,531,818	447,629,680

29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	11,134,121	11,116,364
ค่าธรรมเนียมการออกเช็คเดอริฟคริต	330,943	4,358,862
ค่าบริการที่ให้กับบริษัทในเครือ	13,400,044	11,131,018
ค่าธรรมเนียมบริการชำระเงินค่าสินค้าเข้าตามตั๋วเงินเพื่อเรียกเก็บ	287,046	1,763,670
อื่น ๆ	4,064,074	5,565,839
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,216,228	33,935,753

30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	238,934,142	547,803,908
กำไรจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	40,348,645	225,385,118
กำไร(ขาดทุน)จากตราสารหนี้	(163,260,257)	11,306,882
อื่นๆ	1,264,142,340	(102,429,153)
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,380,164,870	682,066,755

31 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ตัวแลกเปลี่ยน	(1,080,039,170)	(212,318,409)
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	(279,323,628)	(286,623,655)
รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย		
มูลค่ายุติธรรม	(1,359,362,798)	(498,942,064)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรวมมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจากการเปลี่ยนแปลง		
ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	(686,663,969)	(507,767,679)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

32 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
ส่วนแบ่งรายได้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	326,339,189	162,301,155
อื่น ๆ	113,708	4,426,376
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	326,452,897	166,727,531

33 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการในเครือ	457,710,746	493,719,797
ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์	13,554,307	20,179,347
อื่น ๆ	66,057,668	64,732,935
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	537,322,721	578,632,079

34 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	46,000,000	(6,054,017)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หมายเหตุ 10)	(28,972,764)	16,261,011
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	17,027,236	10,206,994

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

35 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	137,421,579	231,503,346
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	137,421,579	231,503,346
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	(66,926,090)	(151,831,370)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(66,926,090)	(151,831,370)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	70,495,489	79,671,976

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
ขาดทุนก่อนภาษี	(106,128,481)	(132,022,420)
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20	(21,225,696)	(26,404,484)
ผลกระทบ :		
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(98,329)	608,926
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	91,819,514	105,467,534
ภาษีเงินได้	70,495,489	79,671,976

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 66 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : ร้อยละ 60)

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้ นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกัน ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของ กลุ่มเจพีมอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและ โดยผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทคู่ค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา รายการตามบัญชีของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และภาระผูกพัน ถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต ส่วนความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารสำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารที่ส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินรวมถึงกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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 ถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้กู้ยืมและผู้ที่เกี่ยวข้องในอนาคต ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

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

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

ธนาคารยังจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยการทำสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน กับบริษัทคู่สัญญาซึ่งมีการทำรายการเป็นจำนวนเงินมาก โดยทั่วไปสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันจะไม่ทำให้เกิดการหักกลบลบกันของรายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากตามปกติจะทำการส่งมอบด้วยยอดรวม แต่อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสัญญาที่ธนาคารได้ประโยชน์จะลดลงได้ด้วยสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน โดยหากเกิดการผิดนัดชำระเงิน สัญญาทุกสัญญาที่ทำกับบริษัทคู่สัญญาจะสิ้นสุดลง และชำระด้วยยอดสุทธิ 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 วงเงินให้สินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอนที่ได้รับอนุมัติในการขายสินเชื่อของเงินให้กู้ยืม หรือ หนังสือค้าประกัน หรือเลตเตอร์ออฟเครดิต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันนี้ ธนาคารอาจจะเกิดผลขาดทุนเท่ากับจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ อย่างไรก็ตามผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้น อาจจะน้อยกว่าจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ เนื่องจากธนาคารจะขายภาระผูกพันทางเครดิตในกรณีที่ลูกค้าสามารถทำตามเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะติดตามดูแลระยะเวลาครบกำหนดของวงเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากภาระผูกพันระยะยาว จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันระยะสั้น

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลง ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคาร หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยสาขาและสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารและจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

รายการ	พ.ศ. 2559			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	70	6,000	667	6,737
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	367	367
เงินลงทุนสุทธิ	-	29,640	-	29,640
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,540	12	1,552
รายได้รอตัดบัญชี	-	-	(3)	(3)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(23)	(23)
สินทรัพย์อื่น	-	-	76	76
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	70	37,180	1,097	38,347
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	9,621	709	10,330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	1,300	-	1,323
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	504	504
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	98	98
หนี้สินอื่น	-	-	298	298
รวมหนี้สินทางการเงิน	23	10,921	1,609	12,553

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

รายการ	พ.ศ. 2558			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	34	34
หนี้สินอื่น	-	-	1,658	1,658
รวมหนี้สินทางการเงิน	36	14,148	3,541	17,725

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

พ.ศ. 2559							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						รวม
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12			ไม่มี	
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1	1
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	797	5,940	-	-	-	-	6,737
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	367	367
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,366	13,094	4,230	2,950	-	29,640
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	784	264	-	497	-	7	1,552
รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	(3)	(3)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(23)	(23)
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	76	76
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,581	15,570	13,094	4,727	2,950	425	38,347
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	9,296	325	-	-	-	709	10,330
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	23	1,300	-	-	-	-	1,323
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	504	504
หนี้สินยืมเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	98	98
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	298	298
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,319	1,625	-	-	-	1,609	12,553

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 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	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
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)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	(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)

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ด้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ด้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ด้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ด้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,314	129	1.39	8,844	121	1.37
เงินลงทุนสุทธิ	31,719	645	2.03	33,941	707	2.08
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,283	77	3.37	3,514	103	2.93
รวม	43,316	851		46,299	931	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	11,457	24	0.21	15,984	105	0.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,140	200	4.83	4,925	241	4.89
รวม	15,597	224		20,909	346	

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 แยกตามสกุลเงิน

	พ.ศ. 2559				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท ล้านบาท	สหรัฐฯ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	อื่น ๆ ล้านบาท	
เงินสด	1	-	-	-	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,667	-	8	62	6,737
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	367	-	-	-	367
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7,669	12,449	577	13	20,708
เงินลงทุนสุทธิ	29,640	-	-	-	29,640
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,552	-	-	-	1,552
รายได้รอตัดบัญชี	(3)	-	-	-	(3)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(23)	-	-	-	(23)
สินทรัพย์อื่น	68	8	-	-	76
รวมสินทรัพย์	45,938	12,457	585	75	59,055
เงินรับฝาก	6,689	3,620	-	21	10,330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,323	-	-	-	1,323
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	504	-	-	-	504
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	98	-	-	-	98
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	17,859	2	-	-	17,861
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	5,370	12,171	713	13	18,267
หนี้สินอื่น	95	151	-	52	298
รวมหนี้สิน	31,938	15,944	713	86	48,681
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน	14,000	(3,487)	(128)	(11)	10,374
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธินอก					
งบแสดงฐานะการเงิน	826,295	644,596	3,576,378	150,166	5,197,435

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 แยกตามสกุลเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2558				
	บาท	ดอลลาร์	เยน	อื่น ๆ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินสด	5	-	-	-	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,627	-	5	43	4,675
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	23	-	-	-	23
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	(31,835)	69,007	3,586	(15,690)	25,068
เงินลงทุนสุทธิ	33,547	-	-	-	33,547
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	2,833	1,627	-	-	4,460
รายได้รอตัดบัญชี	(5)	(4)	-	-	(9)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(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
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	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

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 เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

	พ.ศ. 2559						รวม ล้านบาท
	เพื่อเรียก ล้านบาท	ภายใน 3 เดือน ล้านบาท	3 ถึง 12 เดือน ล้านบาท	1 ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่กำหนด เวลา ล้านบาท	
เงินสด	1	-	-	-	-	-	1
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	797	5,940	-	-	-	-	6,737
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	367	-	-	-	-	367
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	2,517	2,494	6,673	9,024	-	20,708
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,366	13,094	4,230	2,950	-	29,640
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	784	264	-	497	-	7	1,552
รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	-	(2)	-	-	(3)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8)	(3)	-	(5)	-	(7)	(23)
สินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินอื่น	-	60	16	-	-	-	76
รวมสินทรัพย์	1,574	18,510	15,604	11,393	11,974	-	59,055
เงินรับฝาก	10,005	325	-	-	-	-	10,330
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	23	1,300	-	-	-	-	1,323
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	504	-	-	-	-	504
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	98	-	-	-	-	-	98
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้							
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	3,280	14,581	-	17,861
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	3,004	2,184	7,460	5,619	-	18,267
หนี้สินที่เป็นตัวเงินอื่น	-	298	-	-	-	-	298
รวมหนี้สิน	10,126	5,431	2,184	10,740	20,200	-	48,681
สภาพคล่องสุทธิ	(8,552)	13,079	13,420	653	(8,226)	-	10,374

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (ต่อ)

	พ.ศ. 2558						รวม ด้านบาท
	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)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	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

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคารโดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกิจทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยราคายุติธรรมและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคาร ได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

37 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	106,618,838	94,336,075
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	7,051,007	4,906,937
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	5,727,192	4,137,840

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

39.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินถูกจำแนกด้วยวิธีประมาณมูลค่าจากความแตกต่างของข้อมูล 3 ระดับ ดังนี้

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

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยวิธีประมาณมูลค่าจากความแตกต่างของข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	พ.ศ. 2559				
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม ล้านบาท
		ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	20,708	-	20,708	-	20,708
ทางการเงิน					
เงินลงทุนสุทธิ	29,640	-	29,640	-	29,640
รวมสินทรัพย์	50,348	-	50,348	-	50,348
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้					
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	17,861	-	-	17,861	17,861
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
ทางการเงิน	18,267	-	18,267	-	18,267
รวมหนี้สิน	36,128	-	18,267	17,861	36,128

39 มูลค่าสุทธิ (ต่อ)

39.1 การประมาณมูลค่าสุทธิ (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ โดยวิธีประมาณมูลค่าจากความแตกต่างของข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2558				
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ			
		ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม 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					
แสดงด้วยมูลค่าสุทธิ	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:

- ส่วนต่างของส่วนการผิณคัชำระหนี้และอัตราผลตอบแทน
- ค่าความสัมพันธ์ของเครดิตระหว่างตราสารหนี้อ้างอิง
- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริง (ถ้ามี) ถูกใช้ในการปรับค่าพารามิเตอร์ที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่มีความซับซ้อน:

- ค่าความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย
- ค่าความสัมพันธ์ของอัตราแลกเปลี่ยน
- ค่าความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน
- 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 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	14,420	10,447
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้นจริง ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	1,081	212
ตราสารที่ออกใหม่	2,660	3,930
ตราสารที่หมดอายุ	(300)	(100)
เปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(69)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	17,861	14,420

ช่วงของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ของค่าสหสัมพันธ์อัตราดอกเบี้ยคือ ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ระหว่างร้อยละ 30 - ร้อยละ 95) และ Credit quanto คือ ร้อยละ (40) - ร้อยละ (10) (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ร้อยละ 65 - ร้อยละ 85)

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

39.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ฝ่ายความเสี่ยง (Risk-taking function) มีหน้าที่ประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมบนงบแสดงฐานะการเงิน ฝ่ายควบคุมการประเมินมูลค่า (Valuation control function) มีหน้าที่ตรวจสอบการประมาณการต่าง ๆ และการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้มั่นใจว่าสถานะของธนาคารได้แสดงที่มูลค่ายุติธรรม

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. 2559

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	พ.ศ. 2559				
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม ล้านบาท
		ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1	1	-	-	1
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	6,737	797	5,940	-	6,737
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	367	367	-	-	367
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,526	-	1,526	-	1,526
รวมสินทรัพย์	8,631	1,165	7,466	-	8,631
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	10,330	-	10,330	-	10,330
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	1,323	23	1,300	-	1,323
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	504	504	-	-	504
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	98	98	-	-	98
รวมหนี้สิน	12,255	625	11,630	-	12,255

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

39 มูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

39.5 มูลค่าสุทธิธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2558				
	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่าตามบัญชี	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 มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากจำนองเมื่อทวงถาม เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ