
ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ (ธนาคาร) แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่า มีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยธนาคาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด



สินลรี ทังสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

กรุงเทพมหานคร

10 เมษายน พ.ศ. 2561

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		3,210,202	1,420,957
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	9,772,712,490	6,737,234,700
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		832,088,737	367,494,168
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	19,086,924,697	20,708,273,105
เงินลงทุนสุทธิ	8	31,683,881,136	29,640,564,343
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		930,730,690	1,546,803,450
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,007,589	4,973,269
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		933,738,279	1,551,776,719
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,469,550)	(2,742,080)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(10,704,326)	(22,665,011)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		920,564,403	1,526,369,628
อุปกรณ์สุทธิ	11	25,558,449	26,400,750
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	735,468	2,282,359
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	17	207,252,187	183,634,948
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13	152,102,475	126,818,012
รวมสินทรัพย์		62,685,030,244	59,320,492,970

(นายจรินทร์ พินธุโสภณ)

ผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	13,246,879,885	10,330,185,963
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	1,024,952,862	1,323,160,076
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		1,077,885,147	503,687,661
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		52,274,269	98,104,154
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16	21,087,565,208	17,861,102,881
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	15,554,077,249	18,266,672,986
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	19	114,543,555	60,612,701
หนี้สินอื่น	18	239,149,113	419,445,848
รวมหนี้สิน		52,397,327,288	48,862,972,270
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	22	9,494,909,666	9,494,909,666
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	22	720,646,405	698,012,051
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		27,631,728	12,101,323
กำไรสะสม		44,515,157	252,497,660
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		10,287,702,956	10,457,520,700
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		62,685,030,244	59,320,492,970

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	27	808,277,552	850,642,580
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28	(166,581,707)	(313,531,818)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		641,695,845	537,110,762
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	31,394,784	29,216,228
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(14,728,550)	(10,834,060)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		16,666,234	18,382,168
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	30	3,199,114,051	1,380,164,870
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	31	(3,155,635,814)	(1,359,362,798)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	32	181,799,326	326,452,897
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		883,639,642	902,747,899
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		325,537,120	301,783,683
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		44,275,410	42,277,532
ค่าภาษีอากร		96,556,013	110,465,208
อื่น ๆ	33	531,862,342	537,322,721
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		998,230,885	991,849,144
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	34	16,270,610	17,027,236
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(130,861,853)	(106,128,481)
ภาษีเงินได้	35	(62,879,053)	(70,495,489)
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี		(193,740,906)	(176,623,970)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
การวัดมูลค่าใหม่ของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(9,556,898)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
สำหรับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(4,684,699)	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(14,241,597)	-
 รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
ภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	13,855,102	(6,912,640)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	3,278,964	1,382,528
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร		
 หรือขาดทุนในภายหลัง	17,134,066	(5,530,112)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	2,892,469	(5,530,112)
 ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(190,848,437)	(182,154,082)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน					
	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	กำไร(ขาดทุน)ที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขายและอื่น ๆ	สำรองการจ่ายโดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไรสะสม	รวม	
หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	9,494,909,666	704,494,402	(1,189,183)	17,653,598	429,121,630	10,644,990,113	
ขาดสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	(176,623,970)	(176,623,970)	
ลดลงระหว่างปี	-	(6,482,351)	-	-	-	(6,482,351)	
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	(6,912,640)	-	-	(6,912,640)	
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	1,167,020	-	1,167,020	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	17	-	1,382,528	-	-	1,382,528	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	9,494,909,666	698,012,051	(6,719,295)	18,820,618	252,497,660	10,457,520,700	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	9,494,909,666	698,012,051	(6,719,295)	18,820,618	252,497,660	10,457,520,700	
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	(193,740,906)	(193,740,906)	
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	22,634,354	-	-	-	22,634,354	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	13,855,102	-	-	13,855,102	
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	(1,603,661)	-	(1,603,661)	
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย							
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	-	(9,556,898)	(9,556,898)	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	3,278,964	-	(4,684,699)	(1,405,735)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	9,494,909,666	720,646,405	10,414,771	17,216,957	44,515,157	10,287,702,956	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(130,861,853)	(106,128,481)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	16,270,610	17,027,236
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	20,890,552	24,885,348
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	43,963,139	17,230,597
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	5,041,676	6,250,974
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	(93,239,400)	112,922,623
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	6,169	44,031
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	(1,091,247,329)	(2,481,974,474)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,087,470	50,337,634
รายได้ดอกเบี้ย	(808,277,552)	(850,642,580)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	166,581,707	313,531,818
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(1,865,784,811)	(2,896,515,274)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,837,000,000)	(4,600,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,514,541,506)	(2,106,653,434)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	610,211,465	2,896,848,709
สินทรัพย์อื่น	(36,700,895)	(7,336,181)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	2,916,693,922	700,718,327
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(298,207,214)	(3,863,287,405)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(45,829,885)	63,690,764
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3,226,462,327	3,440,923,252
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(271,800)	(9,503,659)
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	(6,645,337)	(5,083,954)
หนี้สินอื่น	(139,615,172)	(80,236,971)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	(215,835,457)	35,125,152
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกไป	(1,207,064,363)	(6,431,310,674)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกมา	(1,207,064,363)	(6,431,310,674)
เงินสดรับดอกเบี้ย	581,384,590	558,728,354
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(163,206,992)	(1,445,147,281)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(131,275,688)	(165,142,755)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(920,162,453)	(7,482,872,356)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(35,724,102,686)	(39,594,790,045)
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดในหลักทรัพย์เพื่อขาย	36,640,000,000	44,630,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(9,909,810)	(6,034,261)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	(2,213,318)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	903,774,186	5,029,175,694
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(16,388,267)	(2,453,696,662)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,106,604,865	3,560,301,527
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	1,090,216,598	1,106,604,865
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	3,210,202	1,420,957
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,017,049,191	796,756,892
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	69,957,205	308,427,016
	1,090,216,598	1,106,604,865
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น	(464,594,569)	(367,494,168)
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น(ลดลง)	574,197,486	(503,687,661)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพฯ โดยจะเรียกว่า “ธนาคาร” ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารบุปผิจิต เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 10 เมษายน พ.ศ. 2561

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 (“รพท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารจัดการจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารหรือความซับซ้อนหรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุข้อ 4

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

3.1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 และเกี่ยวข้องต่อธนาคารมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ก ว า ม มี ส า ร ะ ส ำ ก ั ญ -
กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการได้คล
ง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอ
เพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแสดงรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1
อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกันหากเกี่ยวข้องต่อความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
ของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- ห ม า ย เ ห ตุ ป ร ะ ก อ บ ง บ ก า ร เ จี น -
ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงผลการในงบ
การเงิน
- ร าย ก าร ก ำ ร ิ ช าด ทุน เบ็ด เสร็จ อื่น ที่ เกิด จาก เงิน ลง ทุน ตาม วิ ธี ส ่ว น ได้ เ สี ย -
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณา
ว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่
โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ
ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับการเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลัง
ออกจากงานเพื่อให้ผู้อัตราผลตอบแทนของหนี้สินโดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่
สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นสำคัญ
ไม่ใช่พิจารณาจากประเทศที่หนี้สินนั้นเกิดขึ้น

ผู้บริหารประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อ
ธนาคาร ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.

2

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลัง วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับธนาคาร ธนาคารยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินของกิจการที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะถือว่าผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษีที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะได้ใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น

-

ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

ผู้บริหารประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญ
ต่อธนาคาร ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูล

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.3 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ คือ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้ จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับใหม่ นี้ อธิบายหลักการว่า รายได้ จะรับรู้ เมื่อการควบคุมในสินค้าหรือบริการได้โอนไปยังลูกค้า ซึ่งแนวคิดของการควบคุมได้นำมาใช้แทนแนวคิดของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ใช้อยู่เดิม

การรับรู้รายได้ต้องปฏิบัติตามหลักการสำคัญ 5 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

- 1) ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- 2) ระบุแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา
- 3) กำหนดราคาของรายการในสัญญา
- 4) บันทึกราคาของรายการให้กับแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติ และ
- 5) รับรู้รายได้ขณะที่กิจการเสร็จสิ้นการปฏิบัติตามแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากวิธีปฏิบัติในปัจจุบันได้แก่

- สินค้าหรือบริการที่แตกต่างกันแต่นำมาขายรวมกัน จะต้องรับรู้รายการแยกกัน และ การ ให้ ส่วน ลด หรือ การ ให้ ส่วน ลด ภายหลัง จากระยะเวลาตามสัญญาจะต้องถูกบันทึกเป็นส่วนไปของต้นทุนของแต่ละสินค้าหรือบริการ
- รายได้ อาจจะต้องถูกรับรู้เร็วขึ้นกว่าการรับรู้รายได้ภายใต้มาตรฐานปัจจุบัน หากสิ่งตอบแทนมีความผันแปรด้วยเหตุผลบางประการ (เช่น เงินจูงใจ การให้ส่วนลดภายหลัง ค่าธรรมเนียมที่กำหนดจากผลการปฏิบัติงาน ค่าลิขสิทธิ์ ความสำเร็จของผลงาน เป็นต้น) - จำนวนเงินขั้นต่ำของสิ่งตอบแทนผันแปรจะต้องถูกรับรู้รายได้หากไม่ได้มีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่จะกลับรายการ
- จุดที่รับรู้รายได้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม : รายได้บางประเภทที่ในปัจจุบันรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ณ วันสิ้นสุดสัญญาอาจจะต้องเปลี่ยนเป็นรับรู้รายได้ตลอดช่วงอายุสัญญา หรือในกรณีตรงกันข้าม
- มีข้อกำหนดใหม่ที่เฉพาะเจาะจงสำหรับรายได้จากการให้สิทธิ การรับประกัน ค่าธรรมเนียมเริ่มแรกที่ไม่สามารถเรียกคืนได้ และสัญญาฝากขาย

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

- เนื่องจากเป็นมาตรฐานฉบับใหม่จึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพิ่มมากขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.3 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ คือ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้ จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

กิจการมีทางเลือกในการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้โดยการปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาดโดยมีข้ออนุโลมหรือปรับปรุงโดยรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลัง กับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม

ผู้บริหารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรก

3.2 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์นี้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่าย รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือ รายการระหว่างธนาคาร และ บัญชี สำนั ก ง า น ไ ห ฉู แ ล ะ ส า ข า อื่ น ที่ เป็ น นิ ตិ บุ ค ค ล เดิ ย ว กั น เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

3.5 เงินลงทุน

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ก า ร จั ด ป ระ ก ะ ท ชี น อ ยู่ กั บ จุ ด มุ่ง ห ม า ย ข ณะ ลง ทู น ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เริ่มลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น นับ ตั้ง ง แ ต่ เ ว ล า ที่ ลง ทู น เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจาก ความ เ ลี ย ง ป รั บ คั ว ย อั ต ร า ค ว า ม เ ลี ย ง ที่ เ ห ม า ะ ส ม (ถ้ า มี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

เ จี น ล ง ทู น เ ผี อ ข า ย คือเงินลงทุนที่จะถือได้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดง ฐานะการเงินด้วยราคายุติธรรม โดยใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณวิธีการประมาณมูลค่าที่ใช้กัน โดยทั่วไปคือวิธีคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความ เ ลี ย ง ป รั บ คั ว ย อั ต ร า ค ว า ม เ ลี ย ง ที่ เ ห ม า ะ ส ม (ถ้ า มี)

ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.5 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่าธุรกรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

ธนาคารจะทดสอบการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่ายกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนทุกประเภทจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารรับรู้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นโดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายและลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่าง ต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้อยู่ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายจ่ายที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 4 ปี สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนไม่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าใหม่แต่จะแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีในแต่ละปี และปรับปรุงหากมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น

อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขหากจำเป็น ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.9 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.10 การค้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด (เช่น ค่าความนิยม) ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการค้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการค้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการค้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการค้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการค้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการค้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

3.11 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนทางอื่นใดที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.12 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

3.13 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่นำเสนองบการเงินของธนาคาร

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศถูกแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.14 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้บัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

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

3.15 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้หุ้น

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน โดยจะให้หุ้นทุนของบริษัทใหญ่สูงสุดแก่พนักงาน เนื่องจากธนาคารได้รับการบริการจากพนักงาน บริษัทใหญ่สูงสุดเป็นผู้รับประกันในการให้หุ้น และธนาคารไม่มีภาระผูกพันจากการให้หุ้น ธนาคารบันทึกมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ระหว่างวันที่ประกาศให้สิทธิแก่พนักงานและวันที่ได้รับสิทธิ เมื่อธนาคารจ่ายคืนให้กับบริษัทใหญ่สูงสุด ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกกลับรายการเมื่อถูกเรียกเก็บ

3.16 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์

โครงการสมทบเงินหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมจากพนักงานส่วนหนึ่งและธนาคารจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง

ธนาคารไม่มีการผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้ว หากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน

ธนาคารรับรู้เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.16 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุหรือให้ออกจากงานโดยไม่มีคามผิด ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

หนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และปรับปรุงด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดออกในอนาคต โดยใช้อัตราถ่วงเฉลี่ยต้นทุนการคิดลดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่จะจ่ายภาระผูกพัน และวันครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันกองทุนบำนาญ

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ต้นทุนสำหรับบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย และนโยบายการจ้างงานของธนาคาร พนักงานที่ทำงานครบ 120 วัน มีสิทธิได้รับค่าชดเชยเนื่องจากการเลิกจ้างหรือการให้ออกจากงานโดยไม่มีคามผิดตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน หรือเมื่อทำงานครบอายุเกษียณ 60 ปี ตามอัตราที่กฎหมายกำหนดโดยขึ้นอยู่กับระยะเวลาทำงาน ซึ่งอัตราที่ใช้ในปัจจุบันกำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 400 วัน ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.16 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

รางวัลที่ให้นักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ธนาคาร ให้รางวัลแก่พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน ซึ่งสิทธิการให้ประโยชน์อาจมีเงื่อนไขจากการให้บริการของพนักงานที่เหลืออยู่ก่อนการเกษียณอายุ และระยะเวลาขั้นต่ำในการให้บริการที่กำหนดไว้ วัตถุประสงค์ที่คาดว่าจะเกิดจากการให้ผลประโยชน์นี้จะบันทึกค้างจ่ายตลอดระยะเวลาการจ้างงานโดยใช้วิธีการทาบัญชีเดียวกับที่ใช้ในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุก 3 ปี

3.17 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานหลังออกจากงาน และประมาณการหนี้สินรางวัลที่ให้นักงานที่มีอายุการทำงานนานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการ

จำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

3.18 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงแยกคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.19 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ที่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนิน งบการเงิน และจะเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการขึ้นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่า จะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.20 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดประเภทเงินกู้ยืมบางประเภท ณ วันเริ่มต้นสัญญาเป็นประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

ธนาคารจะทบทวนการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า
ราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการลดลงของมูลค่า
ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

(ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายเมื่อเกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคต สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือนจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราคิดลด (พันธบัตรรัฐบาล) การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิในทุกสิ้นงวดธนาคารจะได้รับการปรับปรุงอัตราคิดลดที่เหมาะสมที่นำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุหากมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ

(จ) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารใช้วิธีการและสมมติฐานที่หลากหลายในการคำนวณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากการคิดลดกระแสเงินสด โดยวิเคราะห์จากอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่มีอยู่ ซึ่งมูลค่าและภาระจ่ายชำระเงินในสัญญา

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

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนลงทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	384,025,410	600,000,000	984,025,410
ธนาคารพาณิชย์	435,687,147	8,237,000,000	8,672,687,147
รวม	819,712,557	8,837,000,000	9,656,712,557
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,033,299	1,033,299
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(82,370,000)	(82,370,000)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	819,712,557	8,755,663,299	9,575,375,856
ต่างประเทศ :			
เงินยูโร	141,543,987	-	141,543,987
เงินฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์	35,309,261	-	35,309,261
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	4,942,064	-	4,942,064
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	725,446	-	725,446
เงินสกุลอื่น	14,815,876	-	14,815,876
รวมรายการต่างประเทศสุทธิ	197,336,634	-	197,336,634
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,017,049,191	8,755,663,299	9,772,712,490

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

	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> ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	-	(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

7 ทรสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ทรสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	10,506,407,859	8,276,163,088	590,013,735,877
อัตราดอกเบี้ย	8,046,614,525	6,146,325,345	1,174,651,479,876
เครดิต	390,753,175	133,881,378	35,638,521,450
ดัชนี	143,149,138	-	1,246,242,016
อื่นๆ	-	997,707,438	-
รวมทรสารอนุพันธ์เพื่อค้า	19,086,924,697	15,554,077,249	1,801,549,979,219
ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	12,536,344,672	9,403,792,930	3,782,022,611,591
อัตราดอกเบี้ย	8,054,202,443	7,346,157,051	1,369,843,679,896
เครดิต	72,190,361	624,026,837	40,626,669,075
ดัชนี	45,535,629	-	1,215,880,502
อื่นๆ	-	892,696,168	-
รวมทรสารอนุพันธ์เพื่อค้า	20,708,273,105	18,266,672,986	5,193,708,841,064

7 トラサロอนุพันธ์ทางการเงิน (ต่อ)

トラサロอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

สัดส่วนการทำธุรกรรมトラサロอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	65	39
กิจการในเครือ	30	59
บุคคลภายนอก	5	2
รวมトラサロอนุพันธ์เพื่อค้า	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลในประเทศ	13,346,521,386	10,658,119,873
หลักทรัพย์รัฐบาลต่างประเทศ	28,982,310	-
รวม	13,375,503,696	10,658,119,873
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลในประเทศ	18,308,377,440	18,982,444,470
รวม	18,308,377,440	18,982,444,470
รวมเงินลงทุนสุทธิ	31,683,881,136	29,640,564,343

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืม	930,730,690	1,546,803,450
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	930,730,690	1,546,803,450
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(2,469,550)	(2,742,080)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	928,261,140	1,544,061,370
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,007,589	4,973,269
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	931,268,729	1,549,034,639
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,704,326)	(22,665,011)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	920,564,403	1,526,369,628

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	928,261,140	-	928,261,140
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ			
จากรายได้รอตัดบัญชี	928,261,140	-	928,261,140
	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

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2560					
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	626,612,151	-	-	-	-	626,612,151
การสาธตูปโภคและบริการ	300,212,913	-	-	-	-	300,212,913
อื่น ๆ	-	-	-	-	1,436,076	1,436,076
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	926,825,064	-	-	-	1,436,076	928,161,140

	พ.ศ. 2559					
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	1,046,805,490	-	-	-	5,861,295	1,052,666,785
การสาธตูปโภคและบริการ	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

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

พ.ศ. 2560				
การจัดชั้น	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ			
	เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	บาท	บาท	รพท.	บาท
ปกติ	929,832,653	926,825,064	1	9,268,250
สงฆ์จะสูญ	1,436,076	1,436,076	100	1,436,076
รวม	931,268,729	928,261,140		10,704,326

พ.ศ. 2559				
การจัดชั้น	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ			
	เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้ง
	บาท	บาท	รพท.	บาท
ปกติ	1,541,737,268	1,536,763,999	1	15,367,640
สงฆ์จะสูญ	7,297,371	7,297,371	100	7,297,371
รวม	1,549,034,639	1,544,061,370		22,665,011

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

10 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2560					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	15,367,640	-	-	-	7,297,371
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)					
(หมายเหตุ 34)	(6,099,390)	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,861,295)
ยอดปลายปี	9,268,250	-	-	-	1,436,076

พ.ศ. 2559					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	44,336,085	-	-	-	7,389,759
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)					
(หมายเหตุ 34)	(28,968,445)	-	-	-	(4,319)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(88,069)
ยอดปลายปี	15,367,640	-	-	-	7,297,371

ธนาคาร เจพีเอ็มเออร์แแกน เซส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

11 อุปกรณ์สุทธิ

	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	อุปกรณ์สำนักงาน	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559						
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	-	-	145,701,462
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(69,305,856)	(30,784,078)	(19,210,778)	-	-	(119,300,712)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	7,292,322	10,301,122	8,807,306	-	-	26,400,750
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	7,292,322	10,301,122	8,807,306	-	-	26,400,750
ซื้อ	9,064,178	249,037	225,848	-	370,747	9,909,810
ตัดจำหน่ายสุทธิ	(5,290)	(879)	-	-	-	(6,169)
ค่าเสื่อมราคา	(5,128,789)	(4,226,620)	(1,390,533)	-	-	(10,745,942)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	11,222,421	6,322,660	7,642,621	-	370,747	25,558,449
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560						
ราคาทุน	84,287,142	41,242,180	28,243,932	-	370,747	154,144,001
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(73,064,721)	(34,919,520)	(20,601,311)	-	-	(128,585,552)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	11,222,421	6,322,660	7,642,621	-	370,747	25,558,449

12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559		
ราคาทุน	9,278,951	9,278,951
หัก 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
หัก คัดจำหน่ายสะสม	(6,950,451)	(6,950,451)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	2,282,359	2,282,359
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560		
ราคาตามบัญชีต้นปี	2,282,359	2,282,359
ค่าตัดจำหน่าย	(1,546,891)	(1,546,891)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	735,468	735,468
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560		
ราคาทุน	9,232,810	9,232,810
หัก คัดจำหน่ายสะสม	(8,497,342)	(8,497,342)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	735,468	735,468

13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารสุทธิ	40,487,856	46,872,258
ดอกเบี้ยค้างรับ	56,891,567	61,923,598
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,583,752	3,989,694
ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมในการขายสิทธิเลือกซื้อขาย	44,828,573	3,577,149
ลูกหนี้อื่น	6,310,727	10,455,313
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	152,102,475	126,818,012
ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง		
ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	8,597,719	10,288,035

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	9,425,516,072	5,794,659,611
ออมทรัพย์	3,671,363,813	4,210,526,352
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	150,000,000	325,000,000
รวมเงินรับฝาก	13,246,879,885	10,330,185,963

14 เงินรับฝาก (ต่อ)

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	10,009,336,905	83,335,259	10,092,672,164
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,125,867,930	-	3,125,867,930
เงินยูโร	28,339,791	-	28,339,791
รวมเงินรับฝาก	13,163,544,626	83,335,259	13,246,879,885

	พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	6,586,226,449	102,913,660	6,689,140,109
เงินดอลลาร์สหรัฐ	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

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
สถาบันการเงินอื่น	22,646,384	1,000,000,000	1,022,646,384
รวมในประเทศ	22,646,384	1,000,000,000	1,022,646,384
ต่างประเทศ			
เงินบาท	2,306,478	-	2,306,478
รวมต่างประเทศ	2,306,478	-	2,306,478
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,952,862	1,000,000,000	1,024,952,862

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) (ต่อ)

	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

16 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ตั๋วแลกเงิน	21,087,565,208	17,861,102,881
รวมหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	21,087,565,208	17,861,102,881

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	ร้อยละ	ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	100
รวมสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา	100	100

16 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมต้นปี	6,282,196	183,623,964
ลดลงระหว่างปี	(6,170,073)	(686,663,969)
เปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	(112,123)	509,322,201
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมปลายปี	-	6,282,196

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	13,277,113	584,283
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	226,170,725	197,032,927
	239,447,838	197,617,210
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	(32,195,651)	(13,982,262)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน	-	-
	(32,195,651)	(13,982,262)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	207,252,187	183,634,948
รายการเคลื่อนไหวภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	183,634,948	115,326,330
ลดในกำไรขาดทุน	24,340,357	66,926,090
ภาษี (เพิ่ม) ลด ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(723,118)	1,382,528
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	207,252,187	183,634,948

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีระหว่างปี มีดังนี้

	ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหนี้สิน					ทางการเงิน		
	หนี้สินจาก ค่าธรรมเนียม ในการขายสิทธิ เลือกซื้อขาย บาท	ประมาณการ หนี้สิน ผลประโยชน์ พนักงาน บาท	ขาดทุนจากการ วัดมูลค่า เงินลงทุน เพื่อขาย บาท	ประมาณการ หนี้สินจาก ตราสารอนุพันธ์ ทางการเงิน บาท	ทางการเงิน ที่กำหนดให้ แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม บาท	อื่น ๆ บาท	รวม บาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี								
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	416,955	12,122,540	3,764,123	167,328	178,755,022	355,616	2,035,626	197,617,210
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	12,860,157	8,738,268	(320,732)	-	18,842,919	(355,616)	185,057	39,950,053
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	2,047,903	-	(167,328)	-	-	-	1,880,575
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	13,277,112	22,908,711	3,443,391	-	197,597,941	-	2,220,683	239,447,838
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
ลดในกำไรหรือขาดทุน	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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

	กำไรจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อค้า	กำไรจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขาย	สินทรัพย์จาก ค่าธรรมเนียม ในการซื้อสิทธิ เลือกซื้อขาย	กำไร จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	6,401,396	-	7,580,866	-	13,982,262
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	5,110,461	-	10,499,235	-	15,609,696
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	2,603,693	-	-	2,603,693
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	11,511,857	2,603,693	18,080,101	-	32,195,651
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	13,351,590	1,235,593	131,800	36,724,794	51,443,777
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	(6,950,194)	-	7,449,066	(36,724,794)	(36,225,922)
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(1,235,593)	-	-	(1,235,593)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	6,401,396	-	7,580,866	-	13,982,262

18 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	148,766	1,833,352
โบนัสค้างจ่าย	51,143,478	60,522,507
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้างจ่าย	50,771,493	45,712,192
เงินรับล่วงหน้าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	8,871,508	112,683,181
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	16,087,526	56,463,701
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	38,424,247	42,104,350
อื่น ๆ	73,702,095	100,126,565
รวมหนี้สินอื่น	239,149,113	419,445,848

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งมีอายุงานมากกว่า 120 วัน และออกจางานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ภายใต้กฎหมายแรงงานของประเทศไทยและประมาณการรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	111,567,612	57,682,597
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากรางวัลที่ให้กับ		
พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน	2,975,943	2,930,104
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	114,543,555	60,612,701

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเทียบกับอายุ มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	57,682,597	50,393,381
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,908,893	14,847,070
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,207,804	1,662,980
ต้นทุนบริการในอดีต	23,019,000	-
การวัดมูลค่าใหม่ :		
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกักันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	3,215,821	-
- สมมติฐานด้านการเงิน	8,643,277	-
- เกิดจากประสบการณ์	(1,109,780)	-
หัก ผลประโยชน์พนักงานจ่ายในระหว่างปี	-	(9,220,834)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	111,567,612	57,682,597

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,908,893	14,847,070
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,207,804	1,662,980
ต้นทุนบริการในอดีต	23,019,000	-
การวัดมูลค่าใหม่	10,749,318	-
รวม	53,885,015	16,510,050

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.63	ร้อยละ 3.30
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 11	ร้อยละ 11
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี
อัตราการลาออก	ร้อยละ 8	ร้อยละ 9

ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานหลัก มีดังนี้

	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(12,789,630)	(8,234,193)
ลดลงร้อยละ 1	14,977,440	9,721,652
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	14,104,253	9,868,782
ลดลงร้อยละ 1	(12,369,050)	(8,517,209)
อัตราการลาออก		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	(53,107,064)	(33,875,929)
ลดลงร้อยละ 5	36,617,141	27,262,349

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐาน ขณะที่ให้ข้อสมมติฐานอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงใน ข้อ ส ม ม ตี ฐ า น ห ลั ก ไ ค์ ใ ช้ วิ ธี เ ค ย ว กั บ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

การครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	21.12	20.31
จำนวนเงินเมื่อครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ		
น้อยกว่า 1 ปี (บาท)	-	-
ระหว่าง 1 ถึง 2 ปี (บาท)	-	-
ระหว่าง 2 ถึง 5 ปี (บาท)	6,722,016	7,145,910
มากกว่า 5 ปี (บาท)	1,960,796,696	1,503,586,907

20 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ฐ น ำ ค ำ ร ใ ค์ จ ำ ย เงินสมทบเป็นจำนวน 11.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 11.7 ล้านบาท)

21 สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สิทธิในหุ้นของบริษัทใหญ่ที่สุดคือ JPMorgan Chase & Co. ได้ให้กับพนักงานซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกลุ่มกิจการ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายกับพนักงาน มูลค่าผลตอบแทน ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันประกาศให้สิทธิธนาคารบันทึกสิทธิในหุ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดการได้สิทธิและสิทธิให้กับพนักงานจะบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ราคาใช้สิทธิ ณ วันที่ให้หุ้นเป็นราคาที่ต่ำกว่า ระบุว่า ราคาตลาดของหุ้นดังกล่าว ณ วันประกาศให้สิทธิหรือวันที่ได้รับสิทธิ ธนาคารจะให้สิทธิในหุ้นทุกปีโดยพนักงานจะได้รับสิทธิร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สองปี และอีกร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สามปี ทั้งนี้สิทธิดังกล่าวจะแปลงสภาพเป็นหุ้นของ JPMorgan Chase & Co. ณ วันที่ได้รับสิทธิ พนักงานสามารถใช้สิทธิได้แม้จะมีการเลิกจ้างโดยสมัครใจ ซึ่งขึ้นกับอายุพนักงานและอายุงานตามข้อกำหนด พนักงานที่มีสิทธิในหุ้นดังกล่าวจะได้รับเงินสดจ่ายเทียบเท่ากับเงินปันผลจ่ายสำหรับหุ้นสามัญตามจำนวนหุ้นที่คงค้างอยู่ก่อนวันที่ได้รับสิทธิ อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนทั้งหมดอาจหมดลงก่อนถึงวันได้รับสิทธิ และผลตอบแทนดังกล่าวได้ส่งวนสิทธิในการเรียกคืน หากเกิดสถานการณ์ที่กำหนดไว้ซึ่งอาจส่งผลให้สิทธิที่ได้รับสิ้นสุดก่อนวันที่ได้รับสิทธิ

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิคงเหลือ และราคา ณ วันที่ประกาศให้สิทธิตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	ราคาตัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก บาทต่อหุ้น	ราคาตัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก USD ต่อหุ้น	จำนวนสุทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	2,055.61	57.37	9,846
สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี	2,753.37	84.25	3,066
สิทธิใช้ระหว่างปี	2,856.52	87.41	(3,755)
โอนระหว่างปี	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	<u>2,166.12</u>	<u>66.28</u>	<u>9,157</u>
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)
สิทธิที่ถูกยกเลิกระหว่างปี	2,055.61	57.37	560
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	<u>2,055.61</u>	<u>57.37</u>	<u>9,846</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 6.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 6.3 ล้านบาท)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

22 เงินกองทุน

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,661,140,570	9,662,837,715
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,494,909,666	9,494,909,666
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	720,646,405	698,012,051
รวม	10,215,556,071	10,192,921,717
เงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	9,494,909,666	9,494,909,666
ผลรวมของรายการหักที่ธนาคารแห่งประเทศไทย		
กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	(735,467)	(2,282,359)
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	9,494,174,199	9,492,627,307
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	14.27	15.64

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.th.jpmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2561

23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้ำประกันการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 7,536,828,230 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 6,376,096,623 บาท)

24 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยมไว้ในหมายเหตุ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2560		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
การค้าประกัน	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	620,000,000	-	620,000,000
วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	-	2,058,896,700	2,058,896,700
รวมภาระผูกพันอื่น	620,000,000	2,058,896,700	2,678,896,700

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

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่มีการขาดทุนอันมีสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

25 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับธนาคารและบริษัทในเครือของกลุ่ม เจพีมอร์แกน เชส

บริษัทใหญ่ที่สุด คือ JPMorgan Chase & Co. ที่จดทะเบียนในประเทศสหรัฐอเมริกา และ JPMorgan Chase Bank, N.A. เป็นบริษัทที่ถือหุ้น โดย JPMorgan Chase & Co. แต่เพียงผู้เดียว

ความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำนักงานใหญ่

- JPMorgan Chase & Co.
- JPMorgan Chase Bank, N.A.

สาขาอื่น

- J.P. Morgan Chase Bank Berhad
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - London Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Sydney Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Tokyo Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Hong Kong Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Singapore Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Jakarta Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Manila Branch

บริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน

- J.P. Morgan (S.E.A.) Limited
- J.P. Morgan A.G.
- J.P. Morgan International Finance Limited
- J.P. Morgan Securities (Asia Pacific) Limited
- บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด
- J.P. Morgan Ventures Energy Corporation
- J.P.Morgan Securities Plc – Paris Branch
- J.P.Morgan Australia Ltd.
- J.P.Morgan Overseas Capital Corporation
- J.P. Morgan Securities Plc. – Frankfurt Branch
- J.P. Morgan Securities Asia Private Limited
- J.P. Morgan Securities LLC
- J.P. Morgan Securities Plc
- JPMorgan Securities Japan Co., Ltd
- J.P. Morgan Treasury Technology Corporation
- J.P. Morgan Europe Limited
- J.P. Morgan Securities Plc – Zurich Branch

25 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 และรายได้ค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
J.P. Morgan, A.G.	142	46
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	1,023	1,321
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		
J.P. Morgan Chase & Co	17	19
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, N.A.	(746)	(752)
สาขาอื่น	25	54
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่น และ บริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน		
ภาระผูกพัน	540,596	385,378
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่น และบริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน		
ดอกเบี้ยจ่าย	26	21
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15	13
รายได้อื่น	182	332
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7	6
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	468	458

ธนาคารกำหนดรายการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

26.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	62,685	-	62,685	59,320	-	59,320
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,773	-	9,773	6,737	-	6,737
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	832	-	832	367	-	367
เงินลงทุนสุทธิ	31,684	-	31,684	29,641	-	29,641
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	921	-	921	1,526	-	1,526
เงินรับฝาก	13,247	-	13,247	10,330	-	10,330
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,025	-	1,025	1,323	-	1,323
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1,078	-	1,078	504	-	504
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	21,088	-	21,088	17,861	-	17,861

26.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	808	-	808	851	-	851
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(167)	-	(167)	(313)	-	(313)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	641	-	641	538	-	538
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริการสุทธิ	17	-	17	18	-	18
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	225	-	225	347	-	347
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(998)	-	(998)	(992)	-	(992)
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(115)	-	(115)	(89)	-	(89)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

27 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	75,405,997	129,270,280
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	421,423,582	375,330,121
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	270,905,868	269,292,461
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	40,542,105	76,749,718
รวมรายได้ดอกเบี้ย	808,277,552	850,642,580

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	42,179,130	24,141,208
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	27,026,683	200,005,837
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	96,595,222	88,248,498
อื่น ๆ	780,672	1,136,275
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	166,581,707	313,531,818

29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
บริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	11,930,675	11,134,121
ค่าธรรมเนียมการออกเช็คเดอริฟิเคชัน	25,110	330,943
ค่าบริการที่ทำให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 25)	14,628,720	13,400,044
ค่าธรรมเนียมบริการชำระเงินค่าสินค้าเข้าตามตั๋วเงินเพื่อเรียกเก็บ	-	287,046
อื่น ๆ	4,810,279	4,064,074
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	31,394,784	29,216,228

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	511,192,396	238,934,142
กำไรจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,273,961,909	40,348,645
กำไร(ขาดทุน)จากตราสารหนี้	96,672,294	(163,260,257)
อื่นๆ	1,317,287,452	1,264,142,340
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,199,114,051	1,380,164,870

31 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ตัวแลกเปลี่ยน	(2,877,703,595)	(1,080,039,170)
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	(277,932,219)	(279,323,628)
รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย		
มูลค่ายุติธรรม	(3,155,635,814)	(1,359,362,798)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรวมมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจากการเปลี่ยนแปลง		
ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	(6,170,073)	(686,663,969)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

32 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ส่วนแบ่งรายได้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 25)	181,776,312	326,339,189
อื่น ๆ	23,014	113,708
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	181,799,326	326,452,897

33 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 25)	467,776,159	457,710,746
ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์	10,981,543	13,554,307
อื่น ๆ	53,104,640	66,057,668
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	531,862,342	537,322,721

34 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	22,370,000	46,000,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หมายเหตุ 10)	(6,099,390)	(28,972,764)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	16,270,610	17,027,236

35 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	87,219,410	137,421,579
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	87,219,410	137,421,579
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	(24,340,357)	(66,926,090)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(24,340,357)	(66,926,090)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	62,879,053	70,495,489

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ขาดทุนก่อนภาษี	(130,861,853)	(106,128,481)
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20	(26,172,371)	(21,225,696)
ผลกระทบ :		
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	-	(98,329)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	89,051,424	91,819,514
ภาษีเงินได้	62,879,053	70,495,489

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 48 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : ร้อยละ 66)

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของ กลุ่มเจพีมอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และ ความ รู้ ความ เข้า ใจ ก่ี ย ว กั บ ฐ ร ร ร ม แ ล ะ ต ล า ด ประกอบกับการดูแลตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและโดยผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทลูกค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญารายการตามบัญชีของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และภาระผูกพัน ถือ เป็น ความ เส่ ย ง ส ู ด ข อ ง ธ น า ค า ร ท า ง ด ำ น เ ค ร ดิ ต ส่วนความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารสำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จะ แ ส ด ง โ ด ย ม ูล ค ำ ยุ ตี ฐ ร ร ม ที่ เป็ น ค ำ บ ว ก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารที่ส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินรวมถึงกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินอย่างถูกต้อง มีการอนุมัติอย่างเหมาะสม ติดตามควบคุมดูแลอย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละรายการและระดับภาพรวม โดยนโยบายของธนาคารจะมีการกำหนดบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เพดานสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต วิธีการจัดระดับ ค ำ ความ เส่ ย ง ก าร ส อบ ท ำ น ก าร ใ ห้ เ ค ร ดิ ต และการบริหารจัดการปัจจัยที่ใช้พิจารณาความเสี่ยงของการสอบทานการให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีปัญหา

ผู้ที่มีความรู้ความสามารถในองค์กรจะทำการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้งานใช้เงินทุนของธนาคารเป็นไปอย่างเหมาะสม ทั้งนี้สำหรับรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะต้องได้รับการอนุมัติเป็นพิเศษ

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อจะต้องมีความเข้าใจในนโยบายการให้สินเชื่อ
แนวทางและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวกับหน้าที่รับผิดชอบของตน

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ จำเป็นต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่ในธุรกรรมและการค้าเป็นรายตัว ๆ ธุรกรรมใหม่นั้นจะเกิดขึ้นหลังจากมีการจัดตั้งระบบการควบคุมที่เหมาะสมตามกระบวนการในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกควบคุมดูแลโดยการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้กู้และผู้ที่เกี่ยวข้องในอนาคต ซึ่งรวมถึงการปรับเปรี๊ยะเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีการควบคุมที่เข้มงวดเกี่ยวกับฐานะสุทธิของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ (ผลต่างระหว่างสัญญาซื้อและสัญญาขาย) ทั้งในด้านมูลค่าและระยะเวลา นอกจากนี้ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ มูลค่าของความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกจำกัดอยู่ที่มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร (ได้แก่ สินทรัพย์ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก) ซึ่งหากคิดเป็นอัตราส่วนของตราสารอนุพันธ์เป็นเพียงส่วนน้อยของสัญญาหรือของมูลค่าตามสัญญาที่แสดงถึงปริมาณของยอดคงเหลือ ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้จะถูกบริหารจัดการโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมโดยรวมที่ให้กับลูกค้า และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของตลาดโดยทั่วไป ธนาคารจะไม่เรียกร้องหลักทรัพย์ค้ำประกันต่าง ๆ เพื่อประกันความเสี่ยงทางด้านการเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินนี้ ยกเว้นในกรณีที่ธนาคารเรียกเก็บเงินมัดจำมาร์จิ้นจากคู่สัญญา

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

ธนาคารยังจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยการทำสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน กับบริษัทคู่สัญญาซึ่งมีการทำรายการเป็นจำนวนเงินมาก โดยทั่วไปสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันจะไม่ทำให้เกิดการหักกลบลบกันของรายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากตามปกติจะทำการส่งมอบด้วยยอดรวม

แต่อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสัญญาที่ธนาคารได้ประโยชน์จะลดลงได้ด้วยสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน โดยหากเกิดการผิดนัดชำระเงิน สัญญาทุกสัญญาที่ทำกับบริษัทคู่สัญญาจะสิ้นสุดลงและชำระหนี้ด้วยเงินสดสุทธิ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของธนาคารในตราสารอนุพันธ์ที่มีสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน สามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างเป็นสาระสำคัญภายในช่วงเวลาอันสั้นเนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตถูกผลกระทบจากแต่ละรายการที่ขึ้นอยู่กับข้อตกลงนี้

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) ภาระผูกพันทางเครดิต

วัตถุประสงค์หลักของเครื่องมือทางการเงินนี้ คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอเมื่อลูกค้าต้องการ การค้าประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้าประกัน เป็นหลักประกันที่ เ ป ลี ย น แ ป ล ง ใ ม่ ใ ด ที่รับรองว่าธนาคารจะชำระเงินแทนในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระให้แก่บุคคลอื่นได้ โดยธนาคารจะรับความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับความเสี่ยงเดียวกับการให้ลูกค้ากู้ยืมปกติ เอกสารและเลตเตอร์ออฟเครดิตทางพาณิชย์ ที่ธนาคารเป็นผู้ออกในนามของลูกค้าเพื่อมอบอำนาจให้บุคคลที่สามทำการแลกตัวแลกเงินเป็นจำนวนตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อตกลง ได้ถูกค้าประกันด้วยการจัดส่งสินค้าที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงน้อยกว่าการกู้ยืมโดยตรง

ภ า ร ะ หู ก พ ั น ท า ง เ ค ร ดิ ต ก็ อ ว งเงินให้สินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอนที่ได้รับอนุมัติในการขายสินเชื่อของเงินให้กู้ยืมหรือหนังสือค้าประกัน หรือเลตเตอร์ออฟเครดิต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวกับการผูกพันนี้ ธนาคารอาจจะเกิดผลขาดทุนเท่ากับจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ อย่างไรก็ตามผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้น อาจจะน้อยกว่าจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ เนื่องจากธนาคารจะขายภาระผูกพันทางเครดิตในกรณีที่ลูกค้าสามารถทำตามเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะติดตามดูแลและระยะเวลาครบกำหนดของวงเงินให้สินเชื่อเนื่องจากภาระผูกพันระยะยาว จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันระยะสั้น

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบ ต่อ ผล ก า ร ค ำ เ นื น ง า น ข อ ง ธ น า ค า ร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลง ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคาร หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ข อ ง สິ น ท ร ั พ ย์ แ ล ะ ห ั น ั สິ น ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยสาขาและสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งข อ ง ก ร ะ บ ว น ก า ร บ ริ ห า ร ค ว า ม เ ลื ย ง โ ค ย ร ว ม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารและจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

รายการ	พ.ศ. 2560			
	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	197	8,837	821	9,855
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	832	832
เงินลงทุนสุทธิ	-	31,684	-	31,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	139	791	1	931
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	110	110
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	336	41,312	1,767	43,415
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	12,431	816	13,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	1,000	2	1,025
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	1,078	1,078
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	52	52
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	167	167
รวมหนี้สินทางการเงิน	23	13,431	2,115	15,569

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

รายการ	พ.ศ. 2559			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	70	6,000	727	6,797
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	367	367
เงินลงทุนสุทธิ	-	29,641	-	29,641
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	202	1,345	2	1,549
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	76	76
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	272	36,986	1,173	38,431
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	9,621	709	10,330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	1,300	2	1,323
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	504	504
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	98	98
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	298	298
รวมหนี้สินทางการเงิน	21	10,921	1,611	12,553

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

รายการ	พ.ศ. 2560							
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					เงินให้ สินเชื่อ โดยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	3	3
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	197	8,837	-	-	-	-	821	9,855
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	832	832
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,928	10,486	6,873	2,397	-	-	31,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้								
และดอกเบี้ยค้างรับ								
สุทธิจากรายได้อัตราดอกเบี้ย	139	412	292	87	-	1	-	931
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	110	110
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	336	21,177	10,778	6,960	2,397	1	1,766	43,415
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	12,281	-	150	-	-	-	816	13,247
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	23	1,000	-	-	-	2	-	1,025
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,078	1,078
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	52	52
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	167	167
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,304	1,000	150	-	-	2	2,113	15,569

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

รายการ	พ.ศ. 2559							
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					เงินให้ สินเชื่อ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
	ทวงถาม ล้านบาท	เดือน ล้านบาท	เดือน ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	โดยคุณภาพ	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	1	1
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	78	6,000	-	-	-	-	719	6,797
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	367	367
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,367	13,094	4,230	2,950	-	-	29,641
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ								
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	784	264	-	492	-	7	2	1,549
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	76	76
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	862	15,631	13,094	4,722	2,950	7	1,165	38,431
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,296	325	-	-	-	-	709	10,330
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	21	1,300	-	-	-	-	2	1,323
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	504	504
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	98	98
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	298	298
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,317	1,625	-	-	-	-	1,611	12,553

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไว้รวมเงินให้สินเชื่อที่หุ้ดรับรู้อยู่ได้ดำนเกณท์ค้งค้ง (ก่อนหักค้ำเพื่อหนีสงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,913	75	1.27	9,314	129	1.39
เงินลงทุนสุทธิ	32,837	692	2.11	31,719	645	2.03
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,152	41	3.56	2,283	77	3.37
รวม	39,902	808		43,316	851	
<u>หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</u>						
เงินรับฝาก	11,111	42	0.38	11,457	24	0.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,080	27	2.50	4,140	200	4.83
รวม	12,191	69		15,597	224	

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงใน ป ร ะ เ ท ศ ไ ท ย นอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ข อ ง เ จี น ทุ น ที่ ง ห ม ด ข อ ง ธ น า ค า ร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 แยกตามสกุลเงิน

	พ.ศ. 2560				
	ดอลลาร์สหรัฐ				
	บาท ล้านบาท	รัฐฯ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	อื่น ๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินสด	3	-	-	-	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,658	-	-	197	9,855
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	832	-	-	-	832
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	12,651	5,158	296	982	19,087
เงินลงทุนสุทธิ	31,655	-	29	-	31,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	931	-	-	-	931
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	60	50	-	-	110
รวมสินทรัพย์	55,790	5,208	325	1,179	62,502
เงินรับฝาก	10,093	3,126	-	28	13,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,025	-	-	-	1,025
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1,078	-	-	-	1,078
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	52	-	-	-	52
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	21,088	-	-	-	21,088
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	5,184	7,473	2,623	274	15,554
หนี้สินทางการเงินอื่น	100	67	-	-	167
รวมหนี้สิน	38,620	10,666	2,623	302	52,211
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน	17,170	(5,458)	(2,298)	877	10,291

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 แยกตามสกุลเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2559				
	ดอลลาร์สหรัฐ				รวม
	บาท ล้านบาท	รัฐฯ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	อื่น ๆ ล้านบาท	
เงินสด	1	-	-	-	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,727	-	8	62	6,797
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	367	-	-	-	367
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7,669	12,449	577	13	20,708
เงินลงทุนสุทธิ	29,641	-	-	-	29,641
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,549	-	-	-	1,549
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	68	8	-	-	76
รวมสินทรัพย์	46,022	12,457	585	75	59,139
เงินรับฝาก	6,689	3,620	-	21	10,330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,323	-	-	-	1,323
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	504	-	-	-	504
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	98	-	-	-	98
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	17,859	2	-	-	17,861
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	5,370	12,171	713	13	18,267
หนี้สินทางการเงินอื่น	95	151	-	52	298
รวมหนี้สิน	31,938	15,944	713	86	48,681
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน	14,024	(3,487)	(128)	(11)	10,458

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนที่เพียงพอเพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ หรือธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่ต้นทุนทางการเงินอาจอยู่ในระดับที่สูง หลักการบริหารสภาพคล่องของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องสูงสุด โดยที่ต้นทุนการจัดหาเงินต่ำที่สุด ฝ่ายบริหารใช้วิธีการที่หลากหลายเพื่อที่จะลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารพิจารณาถึงสภาพตลาด ความต้องการเงินทุน และแหล่งที่มาของเงินทุน

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

หลักการบริหารสภาพคล่องมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจน เจ้าหน้าที่บริหารเงินของส่วนงานบริหารเงินมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละวัน ซึ่งทางธนาคารได้มีการกำหนดวงเงิน และจัดทำแนวปฏิบัติในการจัดหาแหล่งเงินทุนโดยมีการทดสอบการจำลองภาวะวิกฤติของสภาพคล่องรายเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าเงินทุนเพียงพอที่สามารถใช้ได้ในช่วงที่ตลาดเกิดภาวะวิกฤติ

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

	พ.ศ. 2560						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	3	-	-	-	-	-	3
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1,017	8,838	-	-	-	-	9,855
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	832	-	-	-	-	832
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	1,962	1,732	5,888	9,505	-	19,087
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,928	10,486	6,873	2,397	-	31,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
และดอกเบี้ยค้างรับ							
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	139	412	292	87	-	1	931
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	100	10	-	-	-	110
รวมสินทรัพย์	1,159	24,072	12,520	12,848	11,902	1	62,502
เงินรับฝาก	13,097	150	-	-	-	-	13,247
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	25	1,000	-	-	-	-	1,025
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	1,078	-	-	-	-	1,078
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	52	-	-	-	-	-	52
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้							
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	5,870	15,218	-	21,088
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	3,197	2,550	5,076	4,731	-	15,554
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	167	-	-	-	-	167
รวมหนี้สิน	13,174	5,592	2,550	10,946	19,949	-	52,211
สภาพคล่องสุทธิ	(12,015)	18,480	9,970	1,902	(8,047)	1	10,291

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2559					
	เพื่อเรียก	ภายใน	3 ถึง 12	มากกว่า	ไม่กำหนด	รวม
	ล้านบาท	3 เดือน	เดือน	1 ถึง 5 ปี	5 ปี	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินสด	1	-	-	-	-	1
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	797	6,000	-	-	-	6,797
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	367	-	-	-	367
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	2,517	2,494	6,673	9,024	20,708
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,367	13,094	4,230	2,950	29,641
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับ						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	784	263	-	495	-	1,549
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	60	16	-	-	76
รวมสินทรัพย์	1,582	18,574	15,604	11,398	11,974	59,139
เงินรับฝาก	10,005	325	-	-	-	10,330
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	23	1,300	-	-	-	1,323
เข้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	504	-	-	-	504
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	98	-	-	-	-	98
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	3,280	14,581	17,861
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	3,004	2,184	7,460	5,619	18,267
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	298	-	-	-	298
รวมหนี้สิน	10,126	5,431	2,184	10,740	20,200	48,681
สภาพคล่องสุทธิ	(8,544)	13,143	13,420	658	(8,226)	10,458

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคารโดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกิจทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระเหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยราคายุติธรรมและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

37 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	106,849,415	106,618,838
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8,918,789	7,051,007
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	5,858,937	5,727,192

38 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงานเป็นระยะเวลา 30 ปี ซึ่งจะสิ้นสุดลงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารได้ชำระค่าเช่าล่วงหน้าเมื่อมีการทำสัญญาเช่า และธนาคารได้ทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย ประมาณเดือนละ 405, 176 บ 1 ท ธนาคารมีสิทธิแต่เพียงผู้เดียวในการโอนสิทธิการเช่าหรือให้เช่าช่วงไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่บุคคลอื่น โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ให้เช่า เมื่อสัญญาสิ้นสุดลงไม่ว่าในกรณีใด ๆ ธนาคารต้องขนย้ายทรัพย์สินและแก้ไขซ่อมแซมพื้นที่ให้อยู่ในสภาพเรียบร้อยภายใน 60 วัน โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการขนย้ายและซ่อมแซม

39 มูลค่ายุติธรรม

39.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินถูกจำแนกด้วยวิธีประมาณมูลค่าจากความแตกต่างของข้อมูล 3 ระดับดังนี้

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

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	พ.ศ. 2560				
	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	มูลค่าตามบัญชี	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
ทางการเงิน	19,087	-	19,087	-	19,087
เงินลงทุนสุทธิ	31,684	-	31,684	-	31,684
รวมสินทรัพย์	50,771	-	50,771	-	50,771
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้					
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	21,088	-	-	21,088	21,088
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
ทางการเงิน	15,554	-	15,554	-	15,554
รวมหนี้สิน	36,642	-	15,554	21,088	36,642

39 มูลค่ายุดิธรรม (ต่อ)

39.1 การประมาณมูลค่ายุดิธรรม (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุดิธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้ (ต่อ)

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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ในระหว่างปี

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2 และระดับ 3

ตราสารอนุพันธ์

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

ข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมีดังนี้

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

นอกจากนี้ ยังมีข้อมูลอื่นๆ ที่ใช้ในแบบจำลองซึ่งเน้นการอ้างอิงจากข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด สำหรับการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ดังต่อไปนี้

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเครดิตอนุพันธ์ :

- ส่วนต่างของส่วนการคิดนัดชำระหนี้และอัตราผลตอบแทน
- 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 ซึ่งนำกระแสเงินสดตามสัญญา มาคิดลดด้วยอัตราที่สังเกตได้จากตลาด หรือ ราคาของตราสารหนี้อื่นในตลาดของคู่สัญญา

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าและเพื่อขายคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายล่วงหน้า หรือคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	17,861	14,420
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้นจริง		
ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	2,877	1,081
ตราสารที่ออกใหม่	450	2,660
ตราสารที่หมดอายุ	(100)	(300)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	21,088	17,861

ช่วงของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ของค่าสหสัมพันธ์อัตราดอกเบี้ยคือ ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50) และ Credit quanto คือร้อยละ (40) - ร้อยละ (10) (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ร้อยละ (40) - ร้อยละ (10))

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 และแบบจำลองเงินทุนตามกฎหมายต่าง ๆ ฝ่ายประเมินแบบจำลองจะทำการประเมินแบบจำลองปีละครั้ง โดยมีการพิจารณาถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และตลาดว่าแบบจำลองที่ได้รับการอนุมัติไปแล้วในอดีตจำเป็นต้องมีการสอบทานหรืออนุมัติใหม่หรือไม่

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

		พ.ศ. 2560			
		มูลค่ายุติธรรม			
มูลค่าตามบัญชี	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3	3	-	3	
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ	9,773	1,017	8,756	9,773	
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	832	832	-	832	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	921	-	921	921	
รวมสินทรัพย์	11,529	1,852	9,677	11,529	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	13,247	-	13,247	13,247	
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน	1,025	25	1,000	1,025	
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,078	1,078	-	1,078	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	52	52	-	52	
รวมหนี้สิน	15,402	1,155	14,247	15,402	

39 มูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

39.5 มูลค่าสุทธิธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2559				
	มูลค่าสุทธิธรรม				รวม
	มูลค่าตามบัญชี 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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	98	98	-	-	98
รวมหนี้สิน	12,255	625	11,630	-	12,255

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้น และมีการกำหนดราคาใหม่ตามราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวัน ที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และหนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลากำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากจำนองเมื่อทวงถาม เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลากำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

