

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอกณะกรรมการของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ (ธนาคาร) แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อธนาคารเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการคำนวณอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยธนาคาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์โฮลดิ้งส์ จำกัด

ลินสรี ทังสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

กรุงเทพมหานคร

19 เมษายน พ.ศ. 2562

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		4,327,183	3,210,202
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	6,789,899,358	9,772,712,490
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		686,684,655	832,088,737
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	22,242,466,199	19,086,924,697
เงินลงทุนสุทธิ	8	32,956,604,700	31,683,881,136
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,662,132,743	930,730,690
ดอกเบี้ยค้างรับ		862,203	3,007,589
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,662,994,946	933,738,279
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี		(2,143,567)	(2,469,550)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(26,621,332)	(10,704,326)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,634,230,047	920,564,403
 อุปกรณ์สุทธิ	11	23,922,340	25,558,449
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	-	735,468
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	17	175,942,436	207,252,187
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13	87,059,395	152,102,475
รวมสินทรัพย์		65,601,136,313	62,685,030,244

(นายจรินทร์ พินธุโสภณ)

ผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	13,973,433,473	13,246,879,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	1,392,925,111	1,024,952,862
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		839,969,059	1,077,885,147
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		40,233,679	52,274,269
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16	17,654,056,525	21,087,565,208
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	18,554,983,835	15,554,077,249
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	19	144,592,416	114,543,555
หนี้สินอื่น	18	525,829,883	239,149,113
รวมหนี้สิน		53,126,023,981	52,397,327,288
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	22	10,468,403,666	9,494,909,666
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	22	1,226,207,375	720,646,405
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		24,253,805	27,631,728
กำไรสะสม		756,247,486	44,515,157
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		12,475,112,332	10,287,702,956
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		65,601,136,313	62,685,030,244

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	27	775,636,822	808,277,552
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28	(207,635,876)	(166,581,707)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		568,000,946	641,695,845
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	36,183,351	31,394,784
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(14,516,496)	(14,728,550)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		21,666,855	16,666,234
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	30	521,606,863	3,199,114,051
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงิน			
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	31	416,812,588	(3,155,635,814)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	32	291,566,004	181,799,326
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,819,653,256	883,639,642
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		341,984,342	325,537,120
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		48,335,128	44,275,410
ค่าภาษีอากร		38,331,813	96,556,013
อื่น ๆ	33	550,347,082	531,862,342
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		978,998,365	998,230,885
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	34	(64,366,918)	16,270,610
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		905,021,809	(130,861,853)
ภาษีเงินได้	35	(192,750,480)	(62,879,053)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		712,271,329	(193,740,906)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของการบริหารหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		-	(9,556,898)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	(4,684,699)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	(14,241,597)
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	8	(7,084,758)	13,855,102
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	17	1,416,952	3,278,964
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง		(5,667,806)	17,134,066
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(5,667,806)	2,892,469
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		706,603,523	(190,848,437)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนงานของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
			กำไร(ขาดทุน)ที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า		สำรองจ่ายโดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
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	-	-	-	-	(9,556,898)	(9,556,898)
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	3,278,964	-	(4,684,699)	(1,405,735)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	9,494,909,666	720,646,405	10,414,771	17,216,957	44,515,157	10,287,702,956
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	712,271,329	712,271,329
เงินทุนเพิ่มขึ้นระหว่างปี	957,130,500	-	-	-	-	957,130,500
การปรับมูลค่า	16,363,500	-	-	-	-	16,363,500
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	505,560,970	-	-	-	505,560,970
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	(7,084,758)	-	-	(7,084,758)
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	2,289,883	-	2,289,883
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	1,416,952	-	(539,000)	877,952
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	10,468,403,666	1,226,207,375	4,746,965	19,506,840	756,247,486	12,475,112,332

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	905,021,809	(130,861,853)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(64,366,918)	16,270,610
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	18,973,005	20,890,552
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	30,303,924	43,963,139
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	9,663,591	5,041,676
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	67,142,739	(93,239,400)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	258,795	6,169
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	(154,634,916)	(1,091,247,329)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	5,087,470
การปรับมูลค่าเงินทุน	16,363,500	-
รายได้ดอกเบี้ย	(775,636,822)	(808,277,552)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	207,635,876	166,581,707
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	260,724,583	(1,865,784,811)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,721,420,297	(2,837,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,588,585,731	(2,514,541,506)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,732,838,129)	610,211,465
สินทรัพย์อื่น	47,389,381	(36,700,895)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	726,553,588	2,916,693,922
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	367,972,249	(298,207,214)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(12,040,590)	(45,829,885)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(3,433,508,683)	3,226,462,327
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(255,063)	(271,800)
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	(7,373,708)	(6,645,337)
หนี้สินอื่น	268,418,816	(139,615,172)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	645,969,012	(215,835,457)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกไป	1,441,017,484	(1,207,064,363)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกมา	1,441,017,484	(1,207,064,363)
เงินสดรับดอกเบี้ย	568,063,317	581,384,590
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(207,309,976)	(163,206,992)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(142,626,723)	(131,275,688)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	1,659,144,102	(920,162,453)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(36,528,193,685)	(35,724,102,686)
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดในหลักทรัพย์เพื่อขาย	33,720,000,000	36,640,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(9,249,923)	(9,909,810)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	-	(2,213,318)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(2,817,443,608)	903,774,186
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	957,130,500	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	957,130,500	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(201,169,006)	(16,388,267)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,090,216,598	1,106,604,865
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	889,047,592	1,090,216,598
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	4,327,183	3,210,202
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	674,355,162	1,017,049,191
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	210,365,247	69,957,205
	889,047,592	1,090,216,598
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	145,404,082	(464,594,569)
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(237,916,088)	574,197,486

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพฯ โดยจะเรียกว่า “ธนาคาร” ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารบุฟจิต เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2562

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคาร ซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

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

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารจัดการจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อนหรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

- 3.1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงและเกี่ยวข้องกับธนาคาร

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินของกิจการที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสด และรายการที่ไม่ใช่เงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะถือว่าผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษี ที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะได้ใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น
- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

ผู้บริหารประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูล

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

3.1.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ คือ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้อ้างอิงหลักการว่า รายได้จะรับรู้เมื่อการควบคุมในสินค้าหรือบริการได้โอนไปยังลูกค้า ซึ่งแนวคิดของการควบคุมได้นำมาใช้แทนแนวคิดของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ใช้อยู่เดิม

การรับรู้รายได้ต้องปฏิบัติตามหลักการสำคัญ 5 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

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

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากวิธีปฏิบัติในปัจจุบันได้แก่

- สินค้าหรือบริการที่แตกต่างกันแต่นำมาขายรวมกัน จะต้องรับรู้รายการแยกกัน และการให้ส่วนลดหรือการให้ส่วนลดภายหลัง จากราคาตามสัญญาจะต้องถูกปันส่วนไปยังแต่ละองค์ประกอบของแต่ละสินค้าหรือบริการ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ใช้บังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ คือ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ธนาคาร ไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

- รายได้อาจจะต้องถูกรับรู้เร็วขึ้นกว่าการรับรู้รายได้ภายใต้มาตรฐานปัจจุบัน หากสิ่งตอบแทนมีความผันแปรด้วยเหตุผลบางประการ (เช่น เงินงูใจ การให้ส่วนลดภายหลัง ค่าธรรมเนียมที่กำหนดจากผลการปฏิบัติงาน ค่าลิขสิทธิ์ ความสำเร็จของผลงาน เป็นต้น)
- จำนวนเงินขั้นต่ำของสิ่งตอบแทนผันแปรจะต้องถูกรับรู้รายได้หากไม่ได้มีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่จะกลับรายการ
- จุดที่รับรู้รายได้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม : รายได้บางประเภทที่ในปัจจุบันรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ณ วันสิ้นสุดสัญญาอาจจะต้องเปลี่ยนเป็นรับรู้รายได้ตลอดช่วงอายุสัญญา หรือในกรณีตรงกันข้าม
- มีข้อกำหนดใหม่ที่เฉพาะเจาะจงสำหรับรายได้จากการให้สิทธิ การรับประกัน ค่าธรรมเนียมเริ่มแรกที่ไม่สามารถเรียกคืนได้ และสัญญาฝากขาย
- เนื่องจากเป็นมาตรฐานฉบับใหม่จึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพิ่มมากขึ้น

กิจการมีทางเลือกในการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ โดยการปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด โดยมีข้ออนุโลม หรือปรับปรุงโดยรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลัง กับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม

ผู้บริหารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ใช้บังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ที่มีเกี่ยวข้องกับธนาคาร ธนาคารไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ปรับปรุง 2561)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับ

- การวัดมูลค่าของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด กิจการต้องไม่นำเงื่อนไขการได้รับสิทธิ ซึ่งอยู่นอกเหนือเงื่อนไขทางตลาดมาพิจารณาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด ณ วันที่วัดมูลค่า แต่ต้องนำมาปรับปรุงจำนวนผลตอบแทนที่รวมอยู่ในจำนวนที่วัดมูลค่าของหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการดังกล่าว
- เมื่อกิจการต้องหักจำนวนภาระผูกพันภาษีเงินได้ของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ และนำส่งภาษีที่หักไว้ดังกล่าวซึ่งโดยปกติเป็นเงินสด กิจการต้องจัดประเภทรายการดังกล่าวเป็นรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนทั้งหมด เสมือนว่าไม่มีลักษณะของการชำระด้วยเงินสด
- การบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่เปลี่ยนการจัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

ผู้บริหารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ดังกล่าวข้างต้น จะนำมาใช้แทนและยกเลิก มาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101	เรื่อง หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 103	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของ ธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106	เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจ เฉพาะด้านการลงทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107	เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผย ข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน กำหนดหลักการเกี่ยวกับการแสดงรายการเครื่องมือทางการเงินเป็นหนี้สินหรือส่วนของผู้ถือหุ้น และการหักกลับสินทรัพย์ทางการเงินกับหนี้สินทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ใช้กับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินในมุมมองของผู้ออกเครื่องมือทางการเงินเพื่อจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารทุน รวมถึงการจัดประเภทดอกเบี้ยเงินปันผล ผลกำไรและขาดทุนที่เกี่ยวข้อง และสถานการณ์ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินต้องหักกลับกัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเกี่ยวกับความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ และลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินที่กิจการเปิดรับระหว่างรอบระยะเวลารายงานและ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน กล่าวถึงการวัดมูลค่า การวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า
 - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ แบ่งออกเป็นสามประเภทได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น
 - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกิจการสามารถเลือกรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถโอนไปเป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
 - หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหรือกิจการเลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด
 - ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

- ข้อกำหนดการด้อยค่ากล่าวถึงการบัญชีสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์ที่เกิดจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน กิจการต้องพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ ในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า จะใช้วิธีการอย่างง่าย (simplified approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่า
- การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงิน ซึ่งเกิดจากกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกิจการที่ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการฐานะเปิดที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กิจการเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) วิธีการดังกล่าวมีเป้าหมายในการแสดงถึงบริบทของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงภายใต้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์และผลกระทบที่เกิดขึ้น

ผู้บริหารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับเหล่านี้มาใช้เป็นครั้งแรก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.2 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์นี้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่าย รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือ รายการระหว่างธนาคาร และบัญชีสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

3.5 เงินลงทุน

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายของเงินลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เริ่มลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น นับตั้งแต่เวลาที่ลงทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่องหรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.5 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนเพื่อขาย คือเงินลงทุนที่จะถือได้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคายุติธรรม โดยใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณวิธีการประมาณมูลค่าที่ใช้กันโดยทั่วไปคือวิธีคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เงินลงทุนรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

ธนาคารจะทดสอบการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนทุกประเภทจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารรับรู้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นโดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายและลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อ จนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิด ในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายจ่ายที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 4 ปี สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนไม่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าใหม่แต่จะแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีในแต่ละปีและปรับปรุงหากมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น

อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขหากจำเป็น ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.9 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด (เช่น ค่าความนิยม) ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

3.11 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.12 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

3.13 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของธนาคาร

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 ซึ่งจะคำนวณโดยใช้ราคาที่เป็นตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป เช่น การคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

3.15 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้หุ้น

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน โดยจะให้หุ้นทุนของบริษัทใหญ่สูงสุดแก่พนักงาน เนื่องจากธนาคารได้รับการบริการจากพนักงาน บริษัทใหญ่สูงสุดเป็นผู้รับประกันในการให้หุ้น และธนาคารไม่มีภาระผูกพันจากการให้หุ้น ธนาคารบันทึกมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ระหว่างวันที่ประกาศให้สิทธิแก่พนักงานและวันที่ได้รับสิทธิ เมื่อธนาคารจ่ายคืนให้กับบริษัทใหญ่สูงสุด ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกกลับรายการเมื่อถูกเรียกเก็บ

3.16 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์

โครงการสมทบเงินหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมจากพนักงานส่วนหนึ่งและธนาคารจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้ว หากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน

ธนาคารรับรู้เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.16 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุหรือให้ออกจากงานโดยไม่มีคามผิด ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

หนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และปรับปรุงด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดออกในอนาคต โดยใช้อัตราถ่วงเฉลี่ยต้นทุนการคิดลดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่จะจ่ายภาระผูกพัน และวันครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันกองทุนบำเหน็จ

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ต้นทุนสำหรับบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.16 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

รางวัลที่ให้พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ธนาคารให้รางวัลแก่พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน ซึ่งสิทธิการให้ประโยชน์อาจมีเงื่อนไขจากการให้บริการของพนักงานที่เหลืออยู่ก่อนการเกษียณอายุ และ ระยะเวลาขั้นต่ำในการให้บริการที่กำหนดไว้ ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดจากการให้ผลประโยชน์นี้จะบันทึกค้างจ่ายตลอดระยะเวลาการจ้างงานโดยใช้วิธีการทางบัญชีเดียวกับที่ใช้ในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุก 3 ปี

3.17 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานหลังออกจากงาน และประมาณการหนี้สินรางวัลที่ให้พนักงานที่มีอายุการทำงานนานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

3.18 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.19 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและ เกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณี ที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษี ที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่า จะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อ ธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของ งวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับ ภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.20 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

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

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

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น ผลของการประมาณการอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง

(ก) การลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ข) การลดลงของมูลค่าของเงินลงทุน

ธนาคารจะทบทวนการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการลดลงของมูลค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

(ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายเมื่อเกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคต สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราคิดลด (พันธบัตรรัฐบาล) การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ ในทุกสิ้นงวดธนาคารจะได้มีการปรับปรุงอัตราคิดลดที่เหมาะสมที่นำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุหากมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ

(จ) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารใช้วิธีการและสมมติฐานที่หลากหลายในการคำนวณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากการคิดลดกระแสเงินสด โดยวิเคราะห์จากอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่มีอยู่ ข้อมูลและการจ่ายชำระเงินในสัญญา

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

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	320,836,463	4,400,000,000	4,720,836,463
ธนาคารพาณิชย์	191,074,224	1,715,579,703	1,906,653,927
รวม	511,910,687	6,115,579,703	6,627,490,390
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	614,493	614,493
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(650,000)	(650,000)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	511,910,687	6,115,544,196	6,627,454,883
ต่างประเทศ :			
เงินยูโร	126,335,836	-	126,335,836
เงินฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์	5,602,363	-	5,602,363
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	11,376,744	-	11,376,744
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	5,737,288	-	5,737,288
เงินสกุลอื่น	13,392,244	-	13,392,244
รวมรายการต่างประเทศสุทธิ	162,444,475	-	162,444,475
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	674,355,162	6,115,544,196	6,789,899,358

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

	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> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(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

7 トラサロอนุพันธ์ทางการเงิน

トラサロอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	11,861,487,310	8,977,289,853	748,981,716,362
อัตราดอกเบี้ย	9,891,929,879	8,216,920,457	1,456,300,778,369
เครดิต	394,412,484	578,407,464	47,425,382,700
ดัชนี	94,636,526	18,706,511	3,306,936,108
อื่นๆ	-	763,659,550	-
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	22,242,466,199	18,554,983,835	2,256,014,813,539

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	-
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	19,086,924,697	15,554,077,249	1,801,549,979,219

7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	63	65
กิจการในเครือ	31	30
บุคคลภายนอก	6	5
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุน

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลในประเทศ	11,627,263,220	13,346,521,386
หลักทรัพย์รัฐบาลต่างประเทศ	-	28,982,310
รวม	11,627,263,220	13,375,503,696
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลในประเทศ	21,329,341,480	18,308,377,440
รวม	21,329,341,480	18,308,377,440
รวมเงินลงทุนสุทธิ	32,956,604,700	31,683,881,136

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

8 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

8.2 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนเพื่อขาย

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนเพื่อขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ 2560 เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
กำไรหรือขาดทุนในภายหลังการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(7,084,758)	13,855,102
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-
	<u>(7,084,758)</u>	<u>13,855,102</u>

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	57,968	-
เงินให้กู้ยืม	2,662,074,775	930,730,690
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,662,132,743	930,730,690
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(2,143,567)	(2,469,550)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,659,989,176	928,261,140
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	862,203	3,007,589
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,660,851,379	931,268,729
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(26,621,332)	(10,704,326)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>2,634,230,047</u>	<u>920,564,403</u>

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	2,659,989,176	-	2,659,989,176
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ			
จากรายได้รื้อตัดบัญชี	2,659,989,176	-	2,659,989,176

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

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2561				
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต					
และการพาณิชย์	2,283,016,424	-	-	-	-
การสาธารณูปโภคและบริการ	376,972,752	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
สุทธิจากรายได้รื้อตัดบัญชี	2,659,989,176	-	-	-	-

	พ.ศ. 2560				
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต					
และการพาณิชย์	626,612,151	-	-	-	-
การสาธารณูปโภคและบริการ	300,212,913	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	1,436,076
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
สุทธิจากรายได้รื้อตัดบัญชี	926,825,064	-	-	-	1,436,076

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

พ.ศ. 2561				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญบาท	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้งบาท
ปกติ	2,660,851,379	2,662,132,743	1	26,621,332
สงสัยจะสูญ	-	-	100	-
รวม	2,660,851,379	2,662,132,743		26,621,332

พ.ศ. 2560				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญบาท	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์	มูลค่าที่ตั้งบาท
ปกติ	929,832,653	926,825,064	1	9,268,250
สงสัยจะสูญ	1,436,076	1,436,076	100	1,436,076
รวม	931,268,729	928,261,140		10,704,326

10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2561					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	9,268,250	-	-	-	1,436,076
หนี้สงสัยจะสูญ					
(หมายเหตุ 34)	17,353,082	-	-	-	17,353,082
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,436,076)
ยอดปลายปี	26,621,332	-	-	-	26,621,332

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

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

11 อุปกรณ์สุทธิ

	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560						
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
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	11,222,421	6,322,660	7,642,621	-	370,747	25,558,449
ซื้อ	4,328,646	4,914,687	6,590	-	-	9,249,923
โอนเข้า (ออก)	-	370,747	-	-	(370,747)	-
ตัดจำหน่ายสุทธิ	(258,632)	(163)	-	-	-	(258,795)
ค่าเสื่อมราคา	(6,364,618)	(2,931,156)	(1,331,463)	-	-	(10,627,237)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	8,927,817	8,676,775	6,317,748	-	-	23,922,340
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561						
ราคาทุน	66,799,551	46,474,651	28,250,522	-	-	141,524,724
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(57,871,734)	(37,797,876)	(21,932,774)	-	-	(117,602,384)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	8,927,817	8,676,775	6,317,748	-	-	23,922,340

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	รวม
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560		
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
ค่าคัดจำหน่าย	(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
สำหรับปีสิ้นสุด		
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561		
ราคาตามบัญชีต้นปี	735,468	735,468
ค่าคัดจำหน่าย	(735,468)	(735,468)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561		
ราคาทุน	9,232,810	9,232,810
หัก คัดจำหน่ายสะสม	(9,232,810)	(9,232,810)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	-	-

13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารสุทธิ	32,877,556	40,487,856
ดอกเบี้ยค้างรับ	46,848,168	56,891,567
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,487,516	3,583,752
ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมในการขายสิทธิเลือกซื้อขาย	205	44,828,573
ลูกหนี้อื่น	2,845,950	6,310,727
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	87,059,395	152,102,475
ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	7,610,300	8,597,719

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	10,316,820,763	9,425,516,072
ออมทรัพย์	3,506,612,710	3,671,363,813
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	150,000,000	150,000,000
รวมเงินรับฝาก	13,973,433,473	13,246,879,885

14 เงินรับฝาก (ต่อ)

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	11,183,287,820	191,387,730	11,374,675,550
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,524,950,378	-	2,524,950,378
เงินยูโร	73,807,545	-	73,807,545
รวมเงินรับฝาก	13,782,045,743	191,387,730	13,973,433,473

	พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	9,859,336,905	233,335,259	10,092,672,164
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,125,867,930	-	3,125,867,930
เงินยูโร	28,339,791	-	28,339,791
รวมเงินรับฝาก	13,013,544,626	233,335,259	13,246,879,885

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ			
สถาบันการเงินอื่น	90,852,302	1,300,000,000	1,390,852,302
รวมในประเทศ	90,852,302	1,300,000,000	1,390,852,302
ต่างประเทศ			
เงินบาท	2,072,809	-	2,072,809
รวมต่างประเทศ	2,072,809	-	2,072,809
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92,925,111	1,300,000,000	1,392,925,111

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) (ต่อ)

	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

16 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ตั๋วแลกเงิน	17,654,056,525	21,087,565,208
รวมหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	17,654,056,525	21,087,565,208

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ร้อยละ	ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	100
รวมสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา	100	100

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

16 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมต้นปี	-	6,282,196
ลดลงระหว่างปี	-	(6,170,073)
เปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(112,123)
ยอดกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของมูลค่ายุติธรรมปลายปี	-	-

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	11,539,476	13,277,113
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	187,957,500	226,170,725
	199,496,976	239,447,838
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	(23,554,540)	(32,195,651)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน	-	-
	(23,554,540)	(32,195,651)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	175,942,436	207,252,187
รายการเคลื่อนไหวภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	207,252,187	183,634,948
ลดในกำไรขาดทุน	(32,726,703)	24,340,357
ภาษี (เพิ่ม) ลด ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,416,952	(723,118)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	175,942,436	207,252,187

ธนาคาร เจพีเอ็มเออร์ แคน เซส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

17 ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีระหว่างปี มีดังนี้

	หนี้สินจาก		ขาดทุนจาก		ขาดทุนจากการ		ขาดทุนจากการ		ขาดทุนจากการ		ขาดทุนจากการ	
	ค่าธรรมเนียม	ประมาณการหนี้สิน	การวัดมูลค่า	ประมาณการ	มูลค่าหนี้สิน	มูลค่าหนี้สิน	มูลค่าหนี้สิน	มูลค่าหนี้สิน	มูลค่าหนี้สิน	มูลค่าหนี้สิน	มูลค่าหนี้สิน	มูลค่าหนี้สิน
	ในการขายสิทธิ	ผลประโยชน์	เงินลงทุน	ตราสารอนุพันธ์	ที่กำหนดให้	ที่กำหนดให้	ที่กำหนดให้	ที่กำหนดให้	ที่กำหนดให้	ที่กำหนดให้	ที่กำหนดให้	ที่กำหนดให้
	เลือกซื้อขาย	พนักงาน	เผื่อขาย	ทางการเงิน	แสดงด้วย	แสดงด้วย	แสดงด้วย	แสดงด้วย	แสดงด้วย	แสดงด้วย	แสดงด้วย	แสดงด้วย
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี												
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	13,277,112	22,908,711	-	197,597,941	-	-	-	-	-	-	-	-
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	(1,737,636)	6,009,772	-	(44,866,031)	-	-	-	-	-	-	-	-
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	11,539,476	28,918,483	-	152,731,910	-	-	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี												
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	416,955	12,122,540	167,328	178,755,022	355,616	355,616	355,616	355,616	355,616	355,616	355,616	355,616
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	12,860,157	8,738,268	-	18,842,919	(355,616)	(355,616)	(355,616)	(355,616)	(355,616)	(355,616)	(355,616)	(355,616)
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	2,047,903	(167,328)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	13,277,112	22,908,711	-	197,597,941	-	-	-	-	-	-	-	-

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

18 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	780,618	148,766
โบนัสค้างจ่าย	62,131,370	51,143,478
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้างจ่าย	50,465,541	50,771,493
เงินรับล่วงหน้าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	204,617,530	8,871,508
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	68,402,573	16,087,526
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	4,045,254	38,424,247
อื่น ๆ	135,386,997	73,702,095
รวมหนี้สินอื่น	525,829,883	239,149,113

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งมีอายุงานมากกว่า 120 วัน และออกจากรางวัลตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ภายใต้กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และประมาณการรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	141,007,535	111,567,612
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากรางวัลที่ให้กับ		
พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน	3,584,881	2,975,943
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	144,592,416	114,543,555

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	111,567,612	57,682,597
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	26,505,679	17,908,893
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,934,244	2,207,804
ต้นทุนบริการในอดีต	-	23,019,000
การวัดมูลค่าใหม่ :		
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	3,215,821
- สมมติฐานด้านการเงิน	-	8,643,277
- เกิดจากประสบการณ์	-	(1,109,780)
หัก ผลประโยชน์พนักงานจ่ายในระหว่างปี	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	141,007,535	111,567,612

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	26,505,679	17,908,893
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,934,244	2,207,804
ต้นทุนบริการในอดีต	-	23,019,000
การวัดมูลค่าใหม่	-	10,749,318
รวม	29,439,923	53,885,015

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.63	ร้อยละ 2.63
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 11	ร้อยละ 11
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี
อัตราการลาออก	ร้อยละ 8	ร้อยละ 8

ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานหลัก มีดังนี้

	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(15,354,070)	(12,789,630)
ลดลงร้อยละ 1	17,907,290	14,977,440
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	18,316,368	14,104,253
ลดลงร้อยละ 1	(16,008,422)	(12,369,050)
อัตราการลาออก		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	(64,162,743)	(53,107,064)
ลดลงร้อยละ 5	40,765,127	36,617,141

19 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

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

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

การครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	19.76	21.12
จำนวนเงินเมื่อครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ		
น้อยกว่า 1 ปี (บาท)	-	-
ระหว่าง 1 ถึง 2 ปี (บาท)	-	-
ระหว่าง 2 ถึง 5 ปี (บาท)	20,328,234	6,722,016
มากกว่า 5 ปี (บาท)	1,947,190,478	1,960,796,696

20 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วย เงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารได้จ่าย เงินสมทบเป็นจำนวน 14.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 11.8 ล้านบาท)

21 สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สิทธิในหุ้นของบริษัทใหญ่ที่สุดคือ JPMorgan Chase & Co. ได้ให้กับพนักงานซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกลุ่มกิจการ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายกับพนักงาน มูลค่าผลตอบแทนถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันประกาศให้สิทธิธนาคารบันทึกสิทธิในหุ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดการได้สิทธิและสิทธิให้กับพนักงานจะบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ราคาใช้สิทธิ ณ วันที่ให้หุ้นเป็นราคาที่ต่ำกว่า ระหว่างราคาตลาดของหุ้นดังกล่าว ณ วันประกาศให้สิทธิหรือวันที่ได้รับสิทธิ ธนาคารจะให้สิทธิในหุ้นทุกปีโดยพนักงานจะได้รับสิทธิร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สองปี และอีกร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สามปี ทั้งนี้สิทธิดังกล่าวจะแปลงสภาพเป็นหุ้นของ JPMorgan Chase & Co. ณ วันได้รับสิทธิ พนักงานสามารถใช้สิทธิได้แม้จะมีการเลิกจ้างโดยสมัครใจ ซึ่งขึ้นกับอายุพนักงานและอายุงานตามข้อกำหนด พนักงานที่มีสิทธิในหุ้นดังกล่าวจะได้รับเงินสดจ่ายเทียบเท่ากับเงินปันผลจ่ายสำหรับหุ้นสามัญ ตามจำนวนหุ้นที่ค้างอยู่ก่อนวันที่ได้รับสิทธิ อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนทั้งหมดอาจหมดลงก่อนถึงวันได้รับสิทธิ และผลตอบแทนดังกล่าวได้สงวนสิทธิในการเรียกคืนหากเกิดสถานการณ์ที่กำหนดไว้ซึ่งอาจส่งผลให้สิทธิที่ได้รับสิ้นสุดก่อนวันที่ได้รับสิทธิ

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิคงเหลือ และราคา ณ วันที่ประกาศให้สิทธิด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	ราคาเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก บาทต่อหุ้น	ราคาเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก USD ต่อหุ้น	จำนวนสุทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	2,166.12	66.28	9,157
สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี	3,642.49	112.25	1,814
สิทธิใช้ระหว่างปี	(3,633.20)	111.96	(3,886)
โอนระหว่างปี	2,693.28	83.00	4
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	4,868.69	83.00	7,089
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	2,166.12	66.28	9,157

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่าย เป็นจำนวน 9.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 6.8 ล้านบาท)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

22 เงินกองทุน

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	11,468,426,747	9,661,140,570
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	10,468,403,666	9,494,909,666
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	1,226,207,375	720,646,405
รวม	11,694,611,041	10,215,556,071
เงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	10,468,403,666	9,494,909,666
ผลรวมของรายการหักที่ธนาคารแห่งประเทศไทย		
กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	-	(735,467)
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	10,468,403,666	9,494,174,199
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	16.56	14.27

เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน พ.ศ. 2561 ธนาคารได้รับเงินทุนจากธนาคารสำนักงานใหญ่ จำนวน 30,000,000 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเท่ากับ 957,130,500 บาท จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 7 มิถุนายน พ.ศ. 2561 การนำเงินทุนดังกล่าวเข้าจากสำนักงานใหญ่ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารและเพื่อดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ธนาคารไม่ได้นำเงินทุนดังกล่าวจดทะเบียนรวมเป็นเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2561 โดยเปิดเผยตามช่องทางและวันที่ดังกล่าวข้างต้น

23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้ำประกันการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 5,259,057,764 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 7,536,828,230 บาท)

24 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2561		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	680,000,000	-	680,000,000
วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	-	1,882,088,400	1,882,088,400
รวมภาระผูกพันอื่น	680,000,000	1,882,088,400	2,562,088,400

	พ.ศ. 2560		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
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

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่มีการขาดทุนอันมีสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

25 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับธนาคารและบริษัทในเครือของกลุ่มเจพีมอร์แกน เชส

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

ความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำนักงานใหญ่

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

สาขาอื่น

- J.P. Morgan Chase Bank Berhad
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - London Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Sydney Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Tokyo Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Hong Kong Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Singapore Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Jakarta Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Manila Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Mumbai 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. 2561 และ พ.ศ. 2560 และรายได้ค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
J.P. Morgan, A.G.	126	142
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีเอ็มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	1,391	1,023
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		
J.P. Morgan Chase & Co	20	17
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, N.A.	(1,257)	(746)
สาขาอื่น	31	25
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่น และบริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน		
ภาระผูกพัน	689,049	540,596
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับสำนักงานใหญ่สาขาอื่น และบริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน		
ดอกเบี้ยจ่าย	37	26
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	17	15
รายได้อื่น	292	182
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10	7
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	482	468

ธนาคารกำหนดรายการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

26.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	65,601	-	65,601	62,685	-	62,685
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6,790	-	6,790	9,773	-	9,773
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	687	-	687	832	-	832
เงินลงทุนสุทธิ	32,957	-	32,957	31,684	-	31,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,634	-	2,634	921	-	921
เงินรับฝาก	13,973	-	13,973	13,247	-	13,247
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,393	-	1,393	1,025	-	1,025
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	840	-	840	1,078	-	1,078
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	17,654	-	17,654	21,088	-	21,088

26.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	776	-	776	808	-	808
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(208)	-	(208)	(167)	-	(167)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	568	-	568	641	-	641
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริการสุทธิ	22	-	22	17	-	17
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,230	-	1,230	225	-	225
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(915)	-	(915)	(1,015)	-	(1,015)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	905	-	905	(131)	-	(131)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

27 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	115,613,851	75,405,997
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	350,083,552	421,423,582
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	264,771,208	270,905,868
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	45,168,211	40,542,105
รวมรายได้ดอกเบี้ย	775,636,822	808,277,552

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	64,057,984	42,179,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	37,754,729	27,026,683
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	105,044,336	96,595,222
อื่น ๆ	778,827	780,672
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	207,635,876	166,581,707

29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
บริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	14,735,423	11,930,675
ค่าธรรมเนียมการออกเช็คเดบิตออฟเครดิต	827	25,110
ค่าบริการที่ทำให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 25)	16,628,682	14,628,720
อื่น ๆ	4,818,419	4,810,279
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	36,183,351	31,394,784

30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	567,639,935	511,192,396
กำไรจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	9,395,721	1,273,961,909
กำไร(ขาดทุน)จากตราสารหนี้	(145,459,879)	96,672,294
อื่นๆ	90,031,086	1,317,287,452
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	521,606,863	3,199,114,051

31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ตัวแลกเปลี่ยน	1,583,754,500	(2,877,703,595)
ตราสารที่หมดอายุ	4,660,156	-
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	(1,171,602,068)	(277,932,219)
รวมกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย		
มูลค่ายุติธรรม	416,812,588	(3,155,635,814)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรวมมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจากการเปลี่ยนแปลง		
ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	-	(6,170,073)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

32 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ส่วนแบ่งรายได้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 25)	291,566,004	181,776,312
อื่น ๆ	-	23,014
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	291,566,004	181,799,326

33 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 25)	481,597,476	467,776,159
ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์	14,355,930	10,981,543
อื่น ๆ	54,393,676	53,104,640
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	550,347,082	531,862,342

34 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กัลป์รายการ)

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(81,720,000)	22,370,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หมายเหตุ 10)	17,353,082	(6,099,390)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(64,366,918)	16,270,610

35 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	160,023,777	87,219,410
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	160,023,777	87,219,410
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	32,726,703	(24,340,357)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	32,726,703	(24,340,357)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	192,750,480	62,879,053

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีกับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	905,021,809	(130,861,853)
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20	181,004,362	(26,172,371)
ผลกระทบ :		
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	11,746,118	89,051,424
ภาษีเงินได้	192,750,480	62,879,053

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 21 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : ร้อยละ 48)

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มเจพีมอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการดูแลตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและโดยผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทลูกค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญารายการตามบัญชีของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และภาระผูกพัน ถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต ส่วนความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารสำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารที่ส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินรวมถึงกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นหลักสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินอย่างถูกต้อง มีการอนุมัติอย่างเหมาะสม ติดตามควบคุมดูแลอย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละรายการและระดับภาพรวม โดยนโยบายของธนาคารจะมีการกำหนดบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เพดานสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต วิธีการจัดระดับค่าความเสี่ยง การสอบทานการให้เครดิต และการบริหารจัดการปัจจัยที่ใช้พิจารณาความเสี่ยงของการสอบทานการให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีปัญหา

ผู้ที่มีความรู้ความสามารถในองค์กรจะทำการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้การใช้เงินทุนของธนาคารเป็นไปอย่างเหมาะสม ทั้งนี้สำหรับรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะต้องได้รับการอนุมัติเป็นพิเศษ

เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อจะต้องมีความเข้าใจในนโยบายการให้สินเชื่อ แนวทางและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวกับหน้าที่รับผิดชอบของตน

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ จำเป็นต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่ในธุรกรรมและการดำเนินการต่าง ๆ ธุรกรรมใหม่นั้นจะเกิดขึ้นหลังจากมีการจัดตั้งระบบการควบคุมที่เหมาะสมตามกระบวนการในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกควบคุมดูแลโดยการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ ถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้กู้ยืมและผู้ให้ออกกู้ยืมในอนาคต ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

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

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

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

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) ภาระผูกพันทางเครดิต

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

ภาระผูกพันทางเครดิต คือ วงเงินให้สินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอนที่ได้รับอนุมัติในการขายสินเชื่อของเงินให้กู้ยืม หรือหนังสือค้าประกัน หรือเลตเตอร์ออฟเครดิต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวกับภาระผูกพันนี้ ธนาคารอาจจะเกิดผลขาดทุนเท่ากับจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ อย่างไรก็ตามผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้น อาจจะน้อยกว่าจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ เนื่องจากธนาคารจะขายภาระผูกพันทางเครดิตในกรณีที่ลูกค้าสามารถทำตามเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะติดตามดูแลระยะเวลาครบกำหนดของวงเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากภาระผูกพันระยะยาว จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันระยะสั้น

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลง ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคาร หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยสาขาและสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารและจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย
 จำแนก ได้ดังนี้

รายการ	พ.ศ. 2561			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	4	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	811	5,467	512	6,790
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	687	687
เงินลงทุนสุทธิ	-	32,957	-	32,957
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,621	1,040	-	2,661
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	50	50
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,432	39,464	1,253	43,149
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	13,480	493	13,973
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	91	1,300	2	1,393
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	840	840
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	40	40
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	445	445
รวมหนี้สินทางการเงิน	91	14,780	1,820	16,691

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย
จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

รายการ	พ.ศ. 2560			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย
 จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

รายการ	พ.ศ. 2561							
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					เงินให้ สินเชื่อ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ด้อยคุณภาพ	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	4	4
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	162	5,467	-	649	-	-	512	6,790
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	687	687
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,739	13,341	4,735	2,142	-	-	32,957
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้								
และดอกเบี้ยค้างรับ								
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,600	488	573	-	-	-	-	2,661
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	50	50
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,762	18,694	13,914	5,384	2,142	-	1,253	43,149
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	13,330	150	-	-	-	-	493	13,973
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	91	1,300	-	-	-	-	2	1,393
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	840	840
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	40	40
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	445	445
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,421	1,450	-	-	-	-	1,820	16,691

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย
จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

รายการ	พ.ศ. 2560							
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					เงินให้ สินเชื่อ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
	งวด ล้านบาท	เดือน ล้านบาท	เดือน ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ต่อคุณภาพ	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	3	3
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	197	8,837	-	-	-	-	821	9,855
ถูกหักจากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	832	832
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,928	10,486	6,873	2,397	-	-	31,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า								
และดอกเบี้ยค้างรับ								
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	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

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,776	116	1.32	5,913	75	1.27
เงินลงทุนสุทธิ	31,837	615	1.93	32,837	692	2.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	1,810	45	2.50	1,152	41	3.56
รวม	42,423	776		39,902	808	
<u>หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</u>						
เงินรับฝาก	13,270	64	0.48	11,111	42	0.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,073	38	3.52	1,080	27	2.50
รวม	14,343	102		12,191	69	

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 แยกตามสกุลเงิน

	พ.ศ. 2561				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท ล้านบาท	สหรัฐฯ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	อื่น ๆ ล้านบาท	
เงินสด	4	-	-	-	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,979	649	-	162	6,790
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	687	-	-	-	687
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	10,903	10,396	549	394	22,242
เงินลงทุนสุทธิ	32,957	-	-	-	32,957
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,661	-	-	-	2,661
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	45	5	-	-	50
รวมสินทรัพย์	53,236	11,050	549	556	65,391
เงินรับฝาก	11,375	2,525	-	73	13,973
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,393	-	-	-	1,393
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	840	-	-	-	840
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	40	-	-	-	40
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	17,654	-	-	-	17,654
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	4,775	8,995	3,024	1,761	18,555
หนี้สินทางการเงินอื่น	159	254	-	32	445
รวมหนี้สิน	36,236	11,774	3,024	1,866	52,900
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน	17,000	(724)	(2,475)	(1,310)	12,491

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 แยกตามสกุลเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2560				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท ล้านบาท	สหรัฐฯ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	อื่น ๆ 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					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	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

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนที่เพียงพอเพื่อจะชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ หรือธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่ต้นทุนทางการเงินอาจอยู่ในระดับที่สูง หลักการบริหารสภาพคล่องของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องสูงสุด โดยที่ต้นทุนการจัดหาเงินต่ำที่สุด ฝ่ายบริหารใช้วิธีการที่หลากหลายเพื่อที่จะลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารพิจารณาถึงสภาพตลาด ความต้องการเงินทุน และแหล่งที่มาของเงินทุน

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

หลักการบริหารสภาพคล่องมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจน เจ้าหน้าที่บริหารเงินของส่วนงานบริหารเงินมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละวัน ซึ่งทางธนาคารได้มีการกำหนดวงเงิน และจัดทำแนวปฏิบัติในการจัดหาแหล่งเงินทุน โดยมีการทดสอบการจำลองภาวะวิกฤติของสภาพคล่องรายเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าเงินทุนเพียงพอที่สามารถใช้ได้ในช่วงที่ตลาดเกิดภาวะวิกฤติ

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

	พ.ศ. 2561						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	4	-	-	-	-	-	4
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	675	5,466	-	649	-	-	6,790
ถูกหักจากการขายหลักทรัพย์	-	687	-	-	-	-	687
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	3,738	2,668	6,063	9,773	-	22,242
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,739	13,341	4,735	2,142	-	32,957
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ							
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,031	488	142	-	-	-	2,661
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	38	12	-	-	-	50
รวมสินทรัพย์	2,710	23,156	16,163	11,447	11,915	-	65,391
เงินรับฝาก	13,823	150	-	-	-	-	13,973
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	93	1,300	-	-	-	-	1,393
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	840	-	-	-	-	840
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	40	-	-	-	-	-	40
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	5,743	11,911	-	17,654
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	4,262	2,599	5,302	6,392	-	18,555
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	445	-	-	-	-	445
รวมหนี้สิน	13,956	6,997	2,599	11,045	18,303	-	52,900
สภาพคล่องสุทธิ	(11,246)	16,159	13,564	402	(6,388)	-	12,491

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (ต่อ)

	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
ถูกหักจากการขายหลักทรัพย์	-	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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

36 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคาร โดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกิจทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยรายการอายุและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

37 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	102,031,915	106,849,415
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	11,067,044	8,918,789
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	5,787,906	5,858,937

38 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงานเป็นระยะเวลา 30 ปี ซึ่งจะสิ้นสุดลงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารได้ชำระค่าเช่าล่วงหน้าเมื่อมีการทำสัญญาเช่า และธนาคารได้ทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย ประมาณเดือนละ 405,180 บาท ธนาคารมีสิทธิแต่เพียงผู้เดียวในการโอนสิทธิการเช่าหรือให้เช่าช่วงไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่บุคคลอื่น โดยไม่ต้องรับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ให้เช่า เมื่อสัญญาสิ้นสุดลงไม่ว่าในกรณีใด ๆ ธนาคารต้องขนย้ายทรัพย์สินและแก้ไขซ่อมแซมพื้นที่ให้อยู่ในสภาพเรียบร้อยภายใน 60 วัน โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการขนย้ายและซ่อมแซม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน ดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	11,055,728	4,473,382
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	24,967,249	5,687,839
เกิน 5 ปี	-	35,000
รวม	36,022,977	10,196,211

39 มูลค่ายุติธรรม

39.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินถูกจำแนกด้วยวิธีประมาณมูลค่าจากความแตกต่างของข้อมูล 3 ระดับ ดังนี้

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

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	พ.ศ. 2561				
	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	มูลค่าตามบัญชี	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
ทางการเงิน	22,242	-	22,242	-	22,242
เงินลงทุนสุทธิ	32,957	-	32,957	-	32,957
รวมสินทรัพย์	55,199	-	55,199	-	55,199
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้					
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	17,654	-	-	17,654	17,654
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
ทางการเงิน	18,555	-	18,555	-	18,555
รวมหนี้สิน	36,209	-	18,555	17,654	36,209

39 มูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

39.1 การประมาณมูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2560				
	มูลค่าสุทธิธรรม				รวม
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 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					
แสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	21,088	-	-	21,088	21,088
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
ทางการเงิน	15,554	-	15,554	-	15,554
รวมหนี้สิน	36,642	-	15,554	21,088	36,642

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, หรือใช้แบบจำลองหลายๆ แบบรวมกัน โดยใช้ข้อมูลอ้างอิงทั้งที่สังเกตได้และไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมีดังนี้

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

นอกจากนี้ ยังมีข้อมูลอื่นๆ ที่ใช้ในแบบจำลองซึ่งเน้นการอ้างอิงจากข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด สำหรับการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ดังต่อไปนี้

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเครดิตอนุพันธ์ :

- ส่วนต่างของส่วนการผิวนัดชำระหนี้และอัตราผลตอบแทน
- 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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าและเพื่อขายคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

39 มูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

39.3 การวัดมูลค่าสุทธิธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง	
	ด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	21,088	17,861
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้นจริง		
ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	(1,584)	2,877
ตราสารที่ออกใหม่	417	450
ตราสารที่หมดอายุและไถ่ถอน	(2,267)	(100)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	17,654	21,088

ช่วงของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ของค่าสหสัมพันธ์อัตราดอกเบี้ยคือ ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50) และ Credit quanto คือร้อยละ (40) - ร้อยละ (10) (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ร้อยละ (40) - ร้อยละ (10))

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่าสุทธิธรรมระหว่างปี

39.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่าสุทธิธรรม

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

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

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	พ.ศ. 2561				
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม ล้านบาท
		ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	4	4	-	-	4
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ	6,790	674	6,116	-	6,790
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	687	687	-	-	687
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,661	-	2,661	-	2,661
รวมสินทรัพย์	10,142	1,365	8,777	-	10,142
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	13,973	-	13,973	-	13,973
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน	1,393	93	1,300	-	1,393
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	840	840	-	-	840
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	40	40	-	-	40
รวมหนี้สิน	16,246	973	15,273	-	16,246

39 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2560				
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม ล้านบาท
		ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 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 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

39.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (ต่อ)

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

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากจำนองเมื่อทวงถาม เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และเงินฝากประจำที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ