

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส สาขากรุงเทพ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เซส

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ (ธนาคาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และผลการดำเนินงานรวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยธนาคาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

Mr./Ms.

สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

7 เมษายน พ.ศ. 2565

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		2,756,547	1,821,191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6, 11	16,350,501,556	10,677,280,552
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		1,225,636,072	1,195,134,855
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	7	15,569,126,299	10,811,520,350
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	32,114,384,884	41,217,491,599
เงินลงทุนสุทธิ	9	23,267,179,819	22,792,896,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10, 11	1,502,531,537	893,690,383
อุปกรณ์สุทธิ	12	26,310,000	21,276,428
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13	18,643,780	26,931,726
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18	100,151,980	68,180,513
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14	33,631,859	82,991,685
รวมสินทรัพย์		90,210,854,333	87,789,215,443


 (นายจรินทร์ พินธุโสภณ)
 ผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	25,999,696,600	18,071,118,132
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	3,358,243,447	2,448,413,558
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		545,073,897	715,271,706
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		45,045,668	72,955,767
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุน	17	13,555,582,109	14,315,506,764
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	26,162,747,087	34,439,609,471
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	13	9,973,503	14,508,212
ประมาณการหนี้สิน	19	119,354,168	179,044,925
หนี้สินอื่น	20	217,277,857	273,883,458
รวมหนี้สิน		70,012,994,336	70,530,311,993
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	23	12,688,965,166	12,688,965,166
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	23	5,628,485,907	3,008,853,039
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		58,639,552	71,754,259
กำไรสะสม		1,821,769,372	1,489,330,986
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		20,197,859,997	17,258,903,450
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		90,210,854,333	87,789,215,443

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	28	479,088,071	588,175,959
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(193,161,971)	(122,614,690)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		285,926,100	465,561,269
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30	38,497,195	34,567,023
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(17,454,942)	(15,592,654)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		21,042,253	18,974,369
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31	(742,774,145)	1,995,592,400
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	31	1,468,063,909	(708,934,602)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	32	196,381,143	185,209,562
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,228,639,260	1,956,402,998
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		377,839,870	361,334,257
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		49,578,993	48,714,985
ค่าภาษีอากร		28,066,973	58,525,870
ค่าใช้จ่ายอื่น	33	393,308,968	381,124,175
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		848,794,804	849,699,287
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34	(2,438,433)	(73,280)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		382,282,889	1,106,776,991
ภาษีเงินได้	35	(84,314,169)	(228,084,273)
กำไรสุทธิสำหรับปี		297,968,720	878,692,718

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		42,916,428	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	18	(8,446,762)	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		34,469,666	-
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9	(34,584,540)	(13,423,307)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	18	6,916,908	2,536,661
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(27,667,632)	(10,886,646)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		6,802,034	(10,886,646)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		304,770,754	867,806,072

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แอนด์ เชส - สาขากรุงเทพ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนหนึ่งของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

องค์ประกอบอื่นของส่วนงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน											
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้น											
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน											
ส่วนการจ่ายโดย											
ใช้หนี้เป็นเกณฑ์											
กำไรสะสม											
บาท											
รวม											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											
บาท											

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		382,282,889	1,106,776,991
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34	(2,438,433)	(73,280)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	12, 13, 14	25,517,299	23,136,382
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		1,754,918	34,611,710
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	22	23,440,107	8,174,230
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		80,384,802	29,088,409
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	12	720,547	1,251
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น		826,244,331	(489,094,986)
การปรับมูลค่าเงินทุน		-	52,510,500
รายได้ดอกเบี้ย	28	(479,088,071)	(588,175,959)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13, 29	193,161,971	122,719,314
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		1,051,980,360	299,674,562
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		2,597,100,353	3,029,951,849
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		(5,038,689,777)	(3,016,586,246)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(604,841,288)	1,063,496,814
สินทรัพย์อื่น		26,125,435	(4,254,330)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		7,928,578,468	4,618,603,993
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		909,829,889	(702,982,580)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(27,910,099)	5,968,970
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		(759,924,655)	(5,993,920,331)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		(18,107,337)	-
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		(8,887,182)	(7,086,368)
หนี้สินอื่น		(24,588,603)	(53,169,778)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		2,655,237,441	1,369,427,850
เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่าย และภาษีเงินได้จ่ายยกไป		8,685,903,005	609,124,405
เงินสดรับดอกเบี้ย		391,176,800	387,237,809
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(186,489,136)	(153,239,186)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(142,387,295)	(166,823,587)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		8,748,203,374	676,299,441

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(43,920,106,223)	(26,204,796,260)
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		43,500,000,000	23,570,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	12	(16,170,271)	(8,925,547)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร		-	(4,318,992)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(436,276,494)	(2,648,040,799)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	23	-	1,606,925,000
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	13	(5,254,488)	(4,176,765)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(5,254,488)	1,602,748,235
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		948,283,673	1,317,276,796
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี		9,254,956,065	948,283,673
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
เงินสด		2,756,547	1,821,191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		9,141,760,024	871,627,561
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		110,439,494	74,834,921
		9,254,956,065	948,283,673
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น		30,501,217	1,100,571,776
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)		(170,197,809)	671,507,442
ซื้ออุปกรณ์ยังไม่จ่ายชำระ	12	-	122,680
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น	13	678,166	14,413,361

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพ โดยจะเรียกว่า “ธนาคาร” ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารบุปผจิต เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 7 เมษายน พ.ศ. 2565

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทย ซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัตินโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย การแสดงรายการในงบการเงิน (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารจัดการจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อนหรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

3.1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

ธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2) มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (IFRS 7) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (IFRS 16) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (IFRS 4) แนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดหรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและ เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ ธนาคารจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ ธนาคารที่เป็นผู้เช่าตาม IFRS 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย
- ผ่อนปรนให้ธนาคารยังสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการส่วนใหญ่ต่อไปได้ กรณีที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ ธนาคารยังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่มีประสิทธิภาพ

IFRS 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อธนาคารจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของธนาคารในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผู้บริหารของธนาคารกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 นโยบายการบัญชี

3.2.1 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่า โดยพิจารณาจาก ก) โมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ดังนี้

- รายการที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) หรือผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL)) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ธนาคารจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือ รายการระหว่างธนาคาร และบัญชีสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ของธนาคารสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - สินทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการดอกเบี้ยรับ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - ธนาคารจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วย FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนอื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

จ) การด้อยค่า

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ FVOCI ธนาคารใช้วิธีการทั่วไป (General approach) ตาม TFRS 9 ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดให้พิจารณาผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหรือตลอดอายุสินทรัพย์ ขึ้นอยู่กับว่า มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าตั้งแต่เริ่มรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยกเว้นลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ (เปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก)

ธนาคารพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงการคาดการณ์ ในอนาคตมาประกอบกับประสบการณ์ในอดีต โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่รับรู้เกิดจากประมาณการ ความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสด ที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดถ่วงน้ำหนัก) โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ หมายถึงผลต่าง ระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดและกระแสเงินสดซึ่งธนาคารคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญา

ธนาคารวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถ่วงน้ำหนักตามประมาณการความน่าจะเป็น
- มูลค่าเงินตามเวลา
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีต สภาพการณ์ ในปัจจุบัน และการคาดการณ์ไปในอนาคต

ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ฉ) เงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่เริ่มปฏิบัติใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับ เครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินกับเงินสำรอง ทั้งหมดที่ธนาคารดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ซึ่งธนาคารจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกิน ดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ ธปท.ผนส.(23)ว.1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจ แนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

3.2.2 หนี้สินทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

ธนาคารจะพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาการผูกพันตามสัญญา ดังนี้

- หากธนาคารมีการผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของธนาคารเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากธนาคารไม่มีการผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระการผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

ข) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกธนาคารต้องวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ค) การตัดรายการ

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อการผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้มีการยกเลิกไป หรือสิ้นสุดลงแล้ว

ง) หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

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

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

3.2.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้บัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

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

3.2.4 การหักกลบเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบหนี้สินกันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

3.2.5 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยการคำนวณนี้ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินยกเว้น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ ธนาคารต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง สำหรับสินทรัพย์เหล่านี้ ธนาคารต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น สำหรับรอบระยะเวลารายงานภายหลัง

ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมในประเทศ เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และรายได้ค่าบริการการส่งเสริมธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นรายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้น

ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมข้ามประเทศ เช่น รายได้จากการปันส่วนจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามการปันส่วนจากค่าธรรมเนียมทั้งหมด เฉพาะส่วนที่ธนาคารจะได้รับตามผลงานที่ระบุได้อย่างแน่นอนโดยรายได้ดังกล่าวจะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการ

3.2.6 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

3.2.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10 ปี

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และรวมไว้อยู่ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3.2.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 4 ปี สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนไม่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าใหม่ แต่จะแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีในแต่ละปีและปรับปรุงหากมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น

อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขหากจำเป็น ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.2.9 สัญญาเช่า

ธนาคารรับรู้สัญญาเช่าเมื่อธนาคารสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึกส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินอุดหนุนรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่ธนาคาร คาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

ธนาคารจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ ธนาคารจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุกติจากเงินคงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วยสัญญาเช่าพื้นที่เก็บของ

3.2.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้วจะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

3.2.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของธนาคาร

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศถูกแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3.2.12 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้หุ้น

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนโดยจะให้หุ้นทุนของบริษัทใหญ่สูงสุดแก่พนักงาน เนื่องจากธนาคารได้รับการบริการจากพนักงาน บริษัทใหญ่สูงสุดเป็นผู้รับประกันในการให้หุ้น และธนาคารไม่มีภาระผูกพันจากการให้หุ้น ธนาคารบันทึกมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ระหว่างวันที่ประกาศให้สิทธิแก่พนักงานและวันที่ได้รับสิทธิ เมื่อธนาคารจ่ายคืนให้กับบริษัทใหญ่สูงสุด ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกกลับรายการเมื่อถูกเรียกเก็บ

3.2.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารประกอบด้วยผลประโยชน์หลังจากออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์

โครงการสมทบเงินหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมจากพนักงานส่วนหนึ่งและธนาคารจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้ว หากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน

ธนาคารรับรู้เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการขึ้น

โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุหรือให้ออกจากงานโดยไม่มีคามผิด ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

หนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และปรับปรุงด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดออกในอนาคต โดยใช้อัตราถ่วงเฉลี่ยต้นทุนการคิดลดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่จะจ่ายภาระผูกพัน และวันครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันกองทุนบำนาญ

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ต้นทุนสำหรับบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

รางวัลที่ให้พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ธนาคารให้รางวัลแก่พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน ซึ่งสิทธิการให้ประโยชน์อาจมีเงื่อนไขจากการให้บริการของพนักงานที่เหลืออยู่ก่อนการเกษียณอายุ และ ระยะเวลาขั้นต่ำในการให้บริการที่กำหนดไว้ ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดจากการให้ผลประโยชน์นี้จะบันทึกค้างจ่ายตลอดระยะเวลาการจ้างงานโดยใช้วิธีการทางบัญชีเดียวกับที่ใช้ในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุก 3 ปี

3.2.14 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานหลังออกจากงาน และประมาณการหนี้สินรางวัลที่ให้พนักงานที่มีอายุการทำงานนานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

3.2.15 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความดีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่า จะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น ผลของประมาณการอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง

(ก) การลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากการคาดการณ์ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) ที่จะเกิดขึ้นแต่ละเดือนในอนาคต โดยการนำส่วนประกอบทั้งสามส่วนมาคูณกัน เพื่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารกำหนดความเหมาะสมในการจัดกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อธนาคารวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) และปรับปรุงด้วยข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยการคิดลดของค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) โดยมีคำจำกัดความดังนี้

- ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น
- ยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) คิดจากมูลค่าของหนี้ที่ธนาคารคาดว่าจะมีต่อลูกหนี้ ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น
- ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) เกิดจากการคาดการณ์ของธนาคารต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ในการคำนวณความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ประกอบด้วยหลายปัจจัยทั้งประเภทของลูกหนี้ ประเภทของสิทธิในการเรียกร้องตามสัญญาและหลักประกันหรือการช่วยเหลือทางด้านเครดิตอื่นๆ โดยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้จะคำนวณสำหรับมูลค่าในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น

(ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ค) ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายเมื่อเกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคต สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราคิดลด (พันธบัตรรัฐบาล) การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ ในทุกสิ้นงวดธนาคารจะได้มีการปรับปรุงอัตราคิดลดที่เหมาะสมที่นำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงานเมื่อเกษียณอายุหากมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ

(ง) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารใช้วิธีการและสมมติฐานที่หลากหลายในการคำนวณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากการคิดลดกระแสเงินสด โดยวิเคราะห์จากอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่มีอยู่ ข้อมูลและการจ่ายชำระหนี้ในสัญญา

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

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	รวม	รวม
	บาท	บาท
ในประเทศ :		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	8,739,444,437	2,655,369,100
ธนาคารพาณิชย์	7,382,454,827	7,876,567,193
รวม	16,121,899,264	10,531,936,293
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(566,682)	(755,576)
รวมรายการในประเทศสุทธิ	16,121,332,582	10,531,180,717
ต่างประเทศ :		
เงินยูโร	218,183,072	133,313,160
เงินฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์	539,823	584,741
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	661,096
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	1,887,512	3,287,540
เงินสกุลอื่น	8,558,567	8,253,298
รวม	229,168,974	146,099,835
รวมรายการต่างประเทศสุทธิ	229,168,974	146,099,835
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,350,501,556	10,677,280,552

7 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	มูลค่ายุติธรรม	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,569,126,299	10,211,002,813
ธุรกรรมขายคืน	-	600,517,537
รวม	15,569,126,299	10,811,520,350

8 งบการเงิน

8.1 งบการเงินเพื่อการค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	16,860,388,071	13,622,053,027	842,745,998,436
อัตราดอกเบี้ย	14,073,970,536	11,698,236,346	996,527,724,247
เครดิต	802,403,496	396,681,540	56,362,661,350
ดัชนี	377,622,781	37,603,389	7,224,157,805
อื่นๆ	-	408,172,785	-
รวมงบการเงินเพื่อการค้า	32,114,384,884	26,162,747,087	1,902,860,541,838
ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	บาท	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยน	16,798,124,375	13,778,979,635	705,413,598,096
อัตราดอกเบี้ย	23,273,048,648	19,780,902,331	977,634,149,691
เครดิต	982,548,782	450,959,766	57,716,287,650
ดัชนี	163,769,794	23,028,943	2,997,467,216
อื่นๆ	-	405,738,796	-
รวมงบการเงินเพื่อการค้า	41,217,491,599	34,439,609,471	1,743,761,502,653

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2564 ร้อยละ	พ.ศ. 2563 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	54	59
กิจการในเครือ	36	32
บุคคลภายนอก	10	9
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	100	100

9 เงินลงทุนสุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

	มูลค่ายุติธรรม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	23,267,179,819	22,792,896,161
รวม	23,267,179,819	22,792,896,161
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
	23,267,179,819	22,792,896,161

9.2 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,584,540	13,423,307

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืมสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,518,504,233	913,542,673
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	31,059	32,871
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	1,518,535,292	913,575,544
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,003,755)	(19,885,161)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,502,531,537	893,690,383

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ในประเทศ	1,518,454,275	913,082,805
ต่างประเทศ	49,958	459,868
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,518,504,233	913,542,673

10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
การจัดชั้นหนี้	บาท	บาท
1. สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,518,535,292	913,575,544
2. สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-
รวม	1,518,535,292	913,575,544

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

10.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อ

พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	913,575,544	-	-	913,575,544
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด				
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	548,316,754	-	-	548,316,754
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	74,490,738	-	-	74,490,738
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(17,847,744)	-	-	(17,847,744)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1,518,535,292	-	-	1,518,535,292

พ.ศ. 2563				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	1,977,032,694	-	-	1,977,032,694
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด				
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	193,245,633	-	-	193,245,633
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	18,949,341	-	-	18,949,341
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,275,652,124)	-	-	(1,275,652,124)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	913,575,544	-	-	913,575,544

11 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

พ.ศ. 2564					
สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต บาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต บาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต บาท	สำรอง ส่วนเกิน บาท	รวม บาท	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	-	-	-	755,576	755,576
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(188,894)	(188,894)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	-	-	-	566,682	566,682

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

พ.ศ. 2564					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต บาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต บาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต บาท	สำรอง ส่วนเกิน บาท	รวม บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	4,069,523	-	-	15,815,638	19,885,161
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	5,799	-	-	-	5,799
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	103,592	-	-	-	103,592
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(36,887)	-	-	-	(36,887)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(3,953,910)	(3,953,910)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	4,142,027	-	-	11,861,728	16,003,755
พ.ศ. 2563					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต บาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต บาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต บาท	สำรอง ส่วนเกิน บาท	รวม บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	-	-	-	944,470	944,470
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(188,894)	(188,894)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	-	-	755,576	755,576
พ.ศ. 2563					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต บาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต บาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต บาท	สำรอง ส่วนเกิน บาท	รวม บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	-	-	-	19,769,548	19,769,548
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	4,120,061	-	-	-	4,120,061
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	579	-	-	-	579
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(51,117)	-	-	-	(51,117)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(3,953,910)	(3,953,910)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	4,069,523	-	-	15,815,638	19,885,161

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

12 อุปกรณ์สุทธิ

	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ บาท	อุปกรณ์ สำนักงาน บาท	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563				
ราคาทุน	55,955,012	51,270,251	28,758,926	135,984,189
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(48,727,795)	(41,622,249)	(23,191,632)	(113,541,676)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	7,227,217	9,648,002	5,567,294	22,442,513
สำหรับปีสิ้นสุด				
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	7,227,217	9,648,002	5,567,294	22,442,513
การซื้อเพิ่มขึ้น	6,485,450	2,511,388	51,389	9,048,227
ตัดจำหน่ายสุทธิ	(1,245)	(6)	-	(1,251)
ค่าเสื่อมราคา	(4,851,072)	(4,072,674)	(1,289,315)	(10,213,061)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	8,860,350	8,086,710	4,329,368	21,276,428
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
ราคาทุน	60,735,822	53,500,822	28,810,315	143,046,959
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(51,875,472)	(45,414,112)	(24,480,947)	(121,770,531)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	8,860,350	8,086,710	4,329,368	21,276,428
สำหรับปีสิ้นสุด				
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	8,860,350	8,086,710	4,329,368	21,276,428
การซื้อเพิ่มขึ้น	15,170,373	999,898	-	16,170,271
ตัดจำหน่ายสุทธิ	-	-	(720,547)	(720,547)
ค่าเสื่อมราคา	(6,409,005)	(3,111,732)	(895,415)	(10,416,152)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	17,621,718	5,974,876	2,713,406	26,310,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ราคาทุน	75,906,195	54,500,720	25,057,292	155,464,207
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(58,284,477)	(48,525,844)	(22,343,886)	(129,154,207)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	17,621,718	5,974,876	2,713,406	26,310,000

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ และหนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ

งบแสดงฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	18,643,780	26,931,726
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	18,643,780	26,931,726
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ส่วนที่หมุนเวียน	5,195,243	345,804
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	4,778,260	14,162,408
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	9,973,503	14,508,212

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจำนวน 0.7 ล้านบาท (พ.ศ. 2563: 14.4 ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	10,818,770	8,948,717
รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	10,818,770	8,948,717
ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า	-	104,624
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ ไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคารสถานที่และอุปกรณ์)	60,000	60,000

กระแสเงินสดจ่ายออกไปในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ของธนาคารเป็นจำนวน 5.3 ล้านบาท (พ.ศ. 2563: 4.2 ล้านบาท)

14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารสุทธิ	9,515,565	13,797,940
ดอกเบี้ยค้างรับ	13,796,379	14,765,543
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,571,715	3,437,470
ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมในการขายสิทธิเลือกซื้อขาย	233	209
หลักประกันของธุรกรรมขายคืน	-	35,210,410
ลูกหนี้อื่น	6,747,967	15,780,113
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	33,631,859	82,991,685
ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	4,282,377	3,974,604

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	20,872,421,701	14,054,212,684
ออมทรัพย์	5,127,274,899	4,016,905,448
รวมเงินรับฝาก	25,999,696,600	18,071,118,132

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	21,422,981,958	323,199,527	21,746,181,485
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,933,248,256	1,026,366,524	3,959,614,780
เงินยูโร	269,273,348	-	269,273,348
เงินปอนด์	22,549	-	22,549
เงินเยน	24,603,428	-	24,603,428
เงินหยวน	1,010	-	1,010
รวมเงินรับฝาก	24,650,130,549	1,349,566,051	25,999,696,600

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	14,731,978,281	193,185,758	14,925,164,039
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,463,030,843	577,822,349	3,040,853,192
เงินยูโร	105,080,581	-	105,080,581
เงินปอนด์	20,320	-	20,320
รวมเงินรับฝาก	17,300,110,025	771,008,107	18,071,118,132

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ในประเทศ		
สถาบันการเงินอื่น	3,293,862,838	2,347,896,297
รวมในประเทศ	3,293,862,838	2,347,896,297
ต่างประเทศ		
เงินบาท	64,380,609	100,517,261
รวมต่างประเทศ	64,380,609	100,517,261
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,358,243,447	2,448,413,558

17 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ตัวแลกเงิน	13,555,582,109	14,315,506,764
รวมหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	13,555,582,109	14,315,506,764

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	พ.ศ. 2564 ร้อยละ	พ.ศ. 2563 ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	100
รวมสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา	100	100

18 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	2,451,010	18,021,029
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	120,774,818	126,933,852
	123,225,828	144,954,881
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	(23,073,848)	(71,388,023)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน	-	(5,386,345)
	(23,073,848)	(76,774,368)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	100,151,980	68,180,513

รายการเคลื่อนไหวภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	68,180,513	127,302,843
เพิ่ม (ลด) ในกำไรขาดทุน (หมายเหตุ 35)	33,501,321	(61,658,991)
ภาษี เพิ่ม (ลด) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,529,854)	2,536,661
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	100,151,980	68,180,513

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การดำเนินงานปี มีดังนี้

	หนี้สินจาก		ประมาณการหนี้สิน		ประมาณการหนี้สินจาก		รวม
	ค่าธรรมเนียม ในการขายสิทธิ เลือกซื้อขาย	บาท	ผลประโยชน์ พนักงาน	บาท	หนี้สินจาก การให้หุ้น	หนี้สินจาก ตราสารอนุพันธ์ ทางการเงิน	
					บาท	บาท	บาท
	18,021,028		35,808,985		3,821,561	81,147,759	144,954,881
	(15,570,020)		(3,805,991)		2,910,585	6,084,777	(13,282,291)
	-		(8,446,762)		-	-	(8,446,762)
	2,451,008		23,556,232		6,732,146	87,232,536	123,225,828
						3,253,906	
	6,039,970		28,886,643		3,603,988	132,692,498	173,813,894
	11,981,058		6,922,342		217,573	(51,544,739)	(28,859,013)
	-		-		-	-	-
	18,021,028		35,808,985		3,821,561	81,147,759	144,954,881

สินทรัพย์ภายใต้การดำเนินงาน
 ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564
 เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน
 รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สินทรัพย์ภายใต้การดำเนินงาน
 ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563
 เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน
 รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ธนาคาร เฟอร์เมอร์แแกน เซส - สาขารุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้น		กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้น		สินทรัพย์จาก		รวม
	จากการวัดมูลค่า	เงินลงทุนที่วัดมูลค่า	จากการวัดมูลค่า	เงินลงทุนที่วัดมูลค่า	ค่าธรรมเนียม	อื่น ๆ	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	กำไรขาดทุน	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ในการซื้อสิทธิ	เลือกซื้อขาย	บาท
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	11,425,310		13,161,614		46,801,098	5,386,346	76,774,368
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	(9,670,437)		-		(31,726,829)	(5,386,346)	(46,783,612)
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-		(6,916,908)		-	-	(6,916,908)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1,754,873		6,244,706		15,074,269	-	23,073,848
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	11,966,958		15,698,275		18,845,818	-	46,511,051
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	(541,648)		-		27,955,280	5,386,346	32,799,978
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-		(2,536,661)		-	-	(2,536,661)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	11,425,310		13,161,614		46,801,098	5,386,346	76,774,368

19 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	117,781,160	179,044,925
อื่นๆ	1,573,008	-
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	119,354,168	179,044,925

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งมีอายุงานมากกว่า 120 วัน และออกจากงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ภายใต้กฎหมายแรงงานของประเทศไทยและประมาณการรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	111,837,562	174,856,245
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน	5,943,598	4,188,680
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	117,781,160	179,044,925

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	174,856,245	140,615,411
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	-	32,019,114
ต้นทุนดอกเบี้ย	-	2,221,720
การวัดมูลค่าใหม่ :		
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	5,671,766	-
- สมมติฐานด้านการเงิน	(80,616,528)	-
- เกิดจากประสบการณ์	30,033,416	-
หัก การกลับรายการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ	(18,107,337)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	111,837,562	174,856,245

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การกลับรายการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณเกิดจากพนักงานมีการตัดสินใจขอเกษียณอายุ ก่อนกำหนดในระหว่างปี โดยบริษัทได้มีการจ่ายผลประโยชน์จากการเกษียณอายุก่อนกำหนดให้กับพนักงานแล้ว

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	-	32,019,114
ต้นทุนดอกเบี้ย	-	2,221,720
รวม	-	34,240,834

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.83	ร้อยละ 1.58
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6	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 9	ร้อยละ 10

ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานหลัก มีดังนี้

	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(10,495,460)	(19,950,225)
ลดลงร้อยละ 1	12,064,514	23,551,064
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	11,918,543	23,741,128
ลดลงร้อยละ 1	(10,589,145)	(20,552,006)
อัตราการลาออก		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	(44,638,731)	(80,943,029)
ลดลงร้อยละ 5	21,443,594	58,721,824

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐาน ขณะที่ให้ข้อสมมติฐานอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานหลัก ได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วย ที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินโครงการ ผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

การครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	20.02	17.54
จำนวนเงินเมื่อครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ		
น้อยกว่า 1 ปี (บาท)	2,091,020	-
ระหว่าง 1 ถึง 2 ปี (บาท)	263,374	2,435,459
ระหว่าง 2 ถึง 5 ปี (บาท)	6,786,326	12,281,216
มากกว่า 5 ปี (บาท)	736,010,469	1,828,538,523

20 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,057,541	3,397,783
โบนัสค้างจ่าย	85,236,951	64,472,109
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้างจ่าย	37,188,334	31,175,257
เงินรับล่วงหน้าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	12,762,332	79,960,070
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	819,725	39,714,264
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,493,325	1,288,619
อื่นๆ	75,719,649	53,875,356
รวมหนี้สินอื่น	217,277,857	273,883,458

21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วย เงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารได้จ่าย เงินสมทบเป็นจำนวน 20.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : 18.2 ล้านบาท)

22 การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

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

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิคงเหลือ และราคา ณ วันที่ประกาศให้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

	ราคาถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก บาทต่อหุ้น	ราคาถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก USD ต่อหุ้น	จำนวนสิทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	3,452.76	114.95	6,477
สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี	4,654.06	139.26	3,416
สิทธิใช้ระหว่างปี	(3,515.72)	105.20	(3,605)
โอนระหว่างปี	4,304.62	128.80	2,299
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	4,304.62	128.80	8,587
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	7,911.83	99.94	6,565
สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี	4,126.50	137.38	2,259
สิทธิใช้ระหว่างปี	(4,099.46)	136.48	(2,354)
โอนระหว่างปี	3,452.76	114.95	7
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	3,452.76	114.95	6,477

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 23.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : 8.2 ล้านบาท)

23 เงินกองทุน

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	12,688,965,166	12,688,965,166
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	12,688,965,166	12,688,965,166
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	5,628,485,907	3,008,853,039
รวม	18,317,451,073	15,697,818,205
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	12,688,965,166	12,688,965,166
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	19.80	20.35

เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้รับเงินทุนจากธนาคารสำนักงานใหญ่ จำนวน 50,000,000 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเท่ากับ 1,606,925,000 บาท การนำเงินทุนดังกล่าวเข้าจากสำนักงานใหญ่ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารและเพื่อดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งวันที่ 14 พฤษภาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้จัดทะเบียนเป็นเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 มูลค่า 1,606,925,000 บาท

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.th.jpmmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2565

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2561 โดยเปิดเผยตามช่องทางและวันที่ดังกล่าวข้างต้น

24 ลิขทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้าประกันการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 5,925,529,201 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : 6,179,971,307 บาท)

25 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2564		
	เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	110,000,000	-	110,000,000
วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	-	1,355,194,000	1,355,194,000
รวมภาระผูกพันอื่น	110,000,000	1,355,194,000	1,465,194,000
	พ.ศ. 2563		
	เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	90,000,000	-	90,000,000
รวมภาระผูกพันอื่น	90,000,000	-	90,000,000

26 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับธนาคารและบริษัทในเครือของกลุ่ม เจพีมอร์แกน เชส

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

ความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำนักงานใหญ่

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

สาขาอื่น

- J.P. Morgan Chase Bank Berhad
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - London Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Sydney Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Tokyo Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Hong Kong Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Singapore Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Jakarta Branch
- JPMorgan Chase Bank, N.A. - Manila Branch
- 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
- J.P. Morgan Securities (Thailand) Limited
- J.P. Morgan Securities Plc - Paris Branch
- J.P. Morgan Securities LLC
- J.P. Morgan Securities Plc
- JPMorgan Securities Japan Co., Ltd.
- J.P. Morgan Europe Limited
- J.P. Morgan Securities Australia Limited
- JPMorgan Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.
- J.P. Morgan AG - Paris Branch
- J.P. Morgan AG - London Branch

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 และรายได้ค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
J.P. Morgan, A.G.	218	133
J.P. Morgan Chase Bank Berhad	1	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	3,294	2,348
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		
J.P. Morgan Chase & Co	34	19
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, N.A.	(5,721)	(3,061)
สาขาอื่น	93	52
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่น และ บริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน		
ภาระผูกพัน	663,613	559,343
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่น และบริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน		
ดอกเบี้ยจ่าย	32	34
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	19	17
รายได้อื่น	196	185
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21	8
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	332	312

ธนาคารกำหนดรายการค้าระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

27.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	ล้านบาท	
สินทรัพย์รวม	90,211	-	90,211	87,785	-	87,785
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	16,351	-	16,351	10,677	-	10,677
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,226	-	1,226	1,195	-	1,195
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,569	-	15,569	10,812	-	10,812
เงินลงทุนสุทธิ	23,267	-	23,267	22,793	-	22,793
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,503	-	1,503	894	-	894
เงินรับฝาก	26,000	-	26,000	18,071	-	18,071
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,358	-	3,358	2,448	-	2,448
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	545	-	545	715	-	715
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	13,556	-	13,556	14,316	-	14,316

27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	ล้านบาท	
รายได้ดอกเบี้ย	479	-	479	588	-	588
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(193)	-	(193)	(123)	-	(123)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	286	-	286	465	-	465
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริการสุทธิ	20	-	20	20	-	20
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	922	-	922	1,472	-	1,472
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(846)	-	(846)	(850)	-	(850)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	382	-	382	1,107	-	1,107

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

28 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	68,537,537	88,216,389
เงินลงทุนในตราสารหนี้	387,658,698	470,791,315
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	22,891,836	29,168,255
รวมรายได้ดอกเบี้ย	479,088,071	588,175,959

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	90,137,993	26,643,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	32,301,384	35,617,630
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	70,722,594	60,353,716
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	193,161,971	122,614,690

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	14,933,245	13,830,072
ค่าบริการที่ทำให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 26)	18,846,056	17,094,629
อื่น ๆ	4,717,894	3,642,322
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	38,497,195	34,567,023

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
จังหวะเวลาการรับรู้รายได้		
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)	38,497,195	34,567,023
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	38,497,195	34,567,023

31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ดังนี้

1. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	598,088,555	852,850,031
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(443,096,709)	544,351,266
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารหนี้	(160,249,213)	155,451,905
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมขายคืน	194,994	(1,786,114)
อื่น ๆ	(737,711,772)	444,725,312
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(742,774,145)	1,995,592,400

2. กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิตัวแลกเงิน	2,610,477,200	1,478,643,394
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	(1,142,413,291)	(2,187,577,996)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,468,063,909	(708,934,602)

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

32 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ส่วนแบ่งรายได้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 26)	196,294,895	185,133,532
อื่น ๆ	86,248	76,030
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	196,381,143	185,209,562

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
จังหวะเวลาการรับรู้รายได้		
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)	22,100	22,320
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)	187,047,696	176,666,900
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	187,069,796	176,689,220

33 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 26)	331,991,500	311,953,395
ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์	9,158,139	8,028,702
อื่น ๆ	52,159,329	61,142,078
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	393,308,968	381,124,175

34 กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(188,894)	(188,894)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(3,822,547)	115,614
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,573,008	-
รวม	(2,438,433)	(73,280)

35 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
การปรับปรุงจากปีก่อน	4,626,745	-
ภาษีเงินได้ปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	99,070,717	166,425,282
รวมภาษีเงินได้ปัจจุบัน	103,697,462	166,425,282
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
การปรับปรุงจากปีก่อน	14,118,028	-
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 18)	(33,501,321)	61,658,991
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(19,383,293)	61,658,991
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	84,314,169	228,084,273

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
กำไรก่อนภาษี	382,282,889	1,106,776,991
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20	76,456,578	221,355,398
การปรับปรุงจากปีก่อน	4,626,745	-
ผลกระทบ :		
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	3,230,846	6,728,875
ภาษีเงินได้สำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	84,314,169	228,084,273

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 22 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 21)

36 เครื่องมือทางการเงิน

36.1 วิธีการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีในหมายเหตุข้อที่ 3 อธิบายความแตกต่างระหว่างการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน และอธิบายการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายรวมถึงกำไรและขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมตารางต่อไปนี้จะแสดงการวิเคราะห์มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินโดยแบ่งตามประเภทในงบแสดงฐานะการเงิน

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน บาท	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุนเบ็ดเสร็จ บาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	รวม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,756,547	2,756,547
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	16,350,501,556	16,350,501,556
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	1,225,636,072	1,225,636,072
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,569,126,299	-	-	15,569,126,299
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	32,114,384,884	-	-	32,114,384,884
เงินลงทุนสุทธิ	-	23,267,179,819	-	23,267,179,819
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,502,531,537	1,502,531,537
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	47,683,511,183	23,267,179,819	19,081,425,712	90,032,116,714
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	25,999,696,600	25,999,696,600
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	3,358,243,447	3,358,243,447
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	545,073,897	545,073,897
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	45,045,668	45,045,668
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,555,582,109	-	-	13,555,582,109
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,162,747,087	-	-	26,162,747,087
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	9,973,503	9,973,503
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,718,329,196	-	29,958,033,115	69,676,362,311

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	วัดมูลค่าด้วย	วัดมูลค่าด้วย	ราคาทุน	รวม
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม		
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรหรือ	ตัดจำหน่าย	บาท
	ขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	บาท	
	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,821,191	1,821,191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	10,677,280,552	10,677,280,552
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	1,195,134,855	1,195,134,855
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,811,520,350	-	-	10,811,520,350
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	41,217,491,599	-	-	41,217,491,599
เงินลงทุนสุทธิ	-	22,792,896,161	-	22,792,896,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	893,690,383	893,690,383
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	52,029,011,949	22,792,896,161	12,767,926,981	87,589,835,091
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	18,071,118,132	18,071,118,132
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	2,448,413,558	2,448,413,558
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	715,271,706	715,271,706
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	72,955,767	72,955,767
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,315,506,764	-	-	14,315,506,764
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	34,439,609,471	-	-	34,439,609,471
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	14,508,212	14,508,212
รวมหนี้สินทางการเงิน	48,755,116,235	-	21,322,267,375	70,077,383,610

37 การหักกลบลินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางข้างล่างนี้ แสดงรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ที่ถูกหักกลบและแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หรือที่ธนาคารมีสัญญาที่สามารถบังคับให้หักกลบได้และสัญญาอื่นที่มีลักษณะคล้ายกันที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน แต่ได้แสดงให้เห็นถึงมูลค่าสุทธิ หากธนาคารมีการบังคับหรือใช้สิทธิในการหักกลบดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารไม่มีสัญญาขายคืนที่มีมูลค่าภายใต้สัญญาที่สามารถบังคับใช้การหักกลบได้

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	รายการหักกลบที่แสดง		มูลค่าที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้นำมาหัก		
	ในงบแสดงฐานะการเงิน		กลบ		
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าขั้นต้นที่มีการหักกลบ	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่อยู่ภายใต้สัญญาที่สามารถบังคับใช้การหักกลบ	มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นหลักประกันที่เกี่ยวข้อง *
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สัญญาขายคืน	8,196,297,054	-	8,196,297,054	35,210,410	(8,231,507,464)
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,196,297,054	-	8,196,297,054	35,210,410	(8,231,507,464)

* มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นหลักประกันที่เกี่ยวข้องจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าที่อยู่ภายใต้สัญญาที่สามารถบังคับใช้การหักกลบ

38 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของ กลุ่มเจพีมอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการดูแลตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและโดยผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทคู่ค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญารายการตามบัญชีของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และภาระผูกพัน ถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต ส่วนความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารสำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารที่ส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินรวมถึงกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นหลักสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินอย่างถูกต้อง มีการอนุมัติอย่างเหมาะสม ติดตามควบคุมดูแลอย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละรายการและระดับภาพรวม โดยนโยบายของธนาคารจะมีการกำหนดบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เพดานสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต วิธีการจัดระดับค่าความเสี่ยง การสอบทานการให้เครดิต และการบริหารจัดการปัจจัยที่ใช้พิจารณาความเสี่ยงของการสอบทานการให้สินเชื่อ และลูกหนี้ที่มีปัญหา

ผู้ที่มีความรู้ความสามารถในองค์กรจะทำการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้การใช้เงินทุนของธนาคารเป็นไปอย่างเหมาะสม ทั้งนี้สำหรับรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะต้องได้รับการอนุมัติเป็นพิเศษ

เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อจะต้องมีความเข้าใจในนโยบายการให้สินเชื่อ แนวทางและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่รับผิดชอบของตน

ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ จำเป็นต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่ในธุรกรรม และการดำเนินการต่าง ๆ ธุรกรรมใหม่นั้นจะเกิดขึ้นหลังจากมีการจัดตั้งระบบการควบคุมที่เหมาะสมตามกระบวนการในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกควบคุมดูแลโดยการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ ถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้กู้ยืมและผู้ให้อาจกู้ยืมในอนาคต ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีการควบคุมที่เข้มงวดเกี่ยวกับฐานะสุทธิของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ (ผลต่างระหว่างสัญญาซื้อและสัญญาขาย) ทั้งในด้านมูลค่าและระยะเวลา นอกจากนี้ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ มูลค่าของความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกจำกัดอยู่ที่มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ได้แก่ สินทรัพย์ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก) ซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตคิดเป็นอัตราส่วนที่เล็กน้อยของตราสารอนุพันธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้จะถูกบริหารจัดการโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมโดยรวมที่ให้กับลูกค้าและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด โดยทั่วไปธนาคารจะไม่เรียกร้องหลักทรัพย์ค้ำประกันต่าง ๆ เพื่อประกันความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินนี้ ยกเว้นในกรณีที่ธนาคารเรียกเก็บเงินมัดจำมาร์จิ้นจากคู่สัญญา

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

ธนาคารยังจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยการทำสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันกับบริษัทคู่สัญญาซึ่งมีการทำรายการเป็นจำนวนเงินมาก โดยทั่วไปสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันจะไม่ทำให้เกิดการหักกลบกกันของรายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากตามปกติจะทำการส่งมอบด้วยยอดรวม แต่อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสัญญาที่ธนาคารได้ประโยชน์จะลดลงได้ด้วยสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน โดยหากเกิดการผิดนัดชำระหนี้ สัญญาทุกสัญญาที่ทำกับบริษัทคู่สัญญาจะสิ้นสุดลง และชำระด้วยยอดสุทธิ นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของธนาคารในตราสารอนุพันธ์ที่มีสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน สามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างเป็นสาระสำคัญภายในช่วงเวลาอันสั้น เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตถูกผลกระทบจากแต่ละรายการที่ขึ้นอยู่กับข้อตกลงนี้

3) ภาระผูกพันทางเครดิต

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

ภาระผูกพันทางเครดิต คือ วงเงินให้สินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอนที่ได้รับอนุมัติในการขายสินเชื่อของเงินให้กู้ยืม หรือหนังสือค้าประกัน หรือเลตเตอร์ออฟเครดิต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวกับภาระผูกพันนี้ ธนาคารอาจเกิดผลขาดทุนเท่ากับจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ อย่างไรก็ตาม ผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น อาจจะน้อยกว่าจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ เนื่องจากธนาคารจะขยายภาระผูกพันทางเครดิตในกรณีที่ลูกค้าสามารถทำตามเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะติดตามดูแลระยะเวลาครบกำหนดของวงเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากภาระผูกพันระยะยาว จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	860,675,135	903,606,585
การสาธารณูปโภคและบริการ	657,829,098	9,936,088
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,518,504,233	913,542,673

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) ในการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นของรายการเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและภาระผูกพัน โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ยกเว้นลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

ในการคำนวณค่าเผื่อต่อค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อต่อค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารที่มีต่อกิจการอื่นหากกิจการนั้นไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธุรกิจเท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต
บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,288,315,000	10,557,331,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้	23,270,000,000	22,770,000,000
	38,558,315,000	33,327,331,000

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของ

รายการที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะ การเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

หลักประกัน

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงด้าน ซึ่งธนาคารมีนโยบายภายในที่รับการวางหลักประกันสำหรับสินทรัพย์บางประเภทเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธุรกรรมขายคืนโดยทั่วไปมีหลักประกัน เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาที่ให้แก่นิติบุคคลโดยส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

ธนาคารประเมินมูลค่าของหลักประกันนับตั้งแต่วันที่ธนาคารเริ่มทำธุรกรรม และกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าของหลักประกันตามรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับประเภทของหลักประกันที่ธนาคารรับให้วางเป็นหลักประกันได้คือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	ผลขาดทุนด้าน		มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ของหลักประกัน
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น		
	บาท	บาท	บาท	บาท
ธุรกรรมขายคืน	7,019,834,215	-	7,019,834,215	7,083,783,669
รวม	7,019,834,215	-	7,019,834,215	7,083,783,669

31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	ผลขาดทุนด้าน		มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ของหลักประกัน
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น		
	บาท	บาท	บาท	บาท
ธุรกรรมขายคืน	8,196,297,054	-	8,196,297,054	8,399,335,611
รวม	8,196,297,054	-	8,196,297,054	8,399,335,611

คุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สามารถแยกประเภทออกเป็น สินเชื่อที่ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า สินเชื่อที่ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า และสินเชื่อที่ด้อยค่า

การค้างชำระหนี้หมายถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ได้ชำระตามที่สัญญากำหนดเกิน 1 วันขึ้นไป โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกจัดเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าหากเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- 1) ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนจากวันที่ผิหนดชำระหนี้วันแรก
- 2) เมื่อกลุ่มธุรกิจให้สินเชื่อระยะเวลาน้อยกว่า 90 วันหรือ 3 เดือน แต่พบหลักฐานการด้อยค่าที่แสดงถึงการไม่สามารถชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ตามกำหนดของสัญญา
- 3) เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อประเภทที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ตารางแสดงมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยแบ่งตามคุณภาพด้านเครดิต

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยังไม่ เกิดการ ด้อยค่า บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า บาท	รวม บาท
ไม่แยกข้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า	1,518,535,292	-	-	1,518,535,292
ข้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า	-	-	-	-
ด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,518,535,292	-	-	1,518,535,292
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,003,755)	-	-	(16,003,755)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,502,531,537	-	-	1,502,531,537

31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยังไม่ เกิดการ ด้อยค่า บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า บาท	รวม บาท
ไม่แยกข้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า	913,575,544	-	-	913,575,544
ข้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า	-	-	-	-
ด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	913,575,544	-	-	913,575,544
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19,885,161)	-	-	(19,885,161)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	893,690,383	-	-	893,690,383

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่า ที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า โดยแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า บาท	รวม บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	8,739,444,437	-	-	8,739,444,437
AAA	198,539,451	-	-	198,539,451
AA- ถึง AA+	455,988	-	-	455,988
A- ถึง A+	7,412,628,362	-	-	7,412,628,362
ต่ำกว่า A-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(566,682)	-	-	(566,682)
	16,350,501,556	-	-	16,350,501,556
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	15,569,126,299	-	-	15,569,126,299
AAA	-	-	-	-
AA- ถึง AA+	-	-	-	-
A- ถึง A+	-	-	-	-
ต่ำกว่า A-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	15,569,126,299	-	-	15,569,126,299
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	23,267,179,819	-	-	23,267,179,819
AAA	-	-	-	-
AA- ถึง AA+	-	-	-	-
A- ถึง A+	-	-	-	-
ต่ำกว่า A-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	23,267,179,819	-	-	23,267,179,819
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	54,256,008	-	-	54,256,008
AAA	187,574,545	-	-	187,574,545
AA- ถึง AA+	11,601,742,591	-	-	11,601,742,591
A- ถึง A+	6,265,555,439	-	-	6,265,555,439
ต่ำกว่า A-	12,495,999,552	-	-	12,495,999,552
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	1,509,256,749	-	-	1,509,256,749
	32,114,384,884	-	-	32,114,384,884

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			รวม บาท
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า บาท	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	2,655,369,100	-	-	2,655,369,100
AAA	-	-	-	-
AA- ถึง AA+	143,495,256	-	-	143,495,256
A- ถึง A+	2,604,579	-	-	2,604,579
ต่ำกว่า A-	7,876,567,193	-	-	7,876,567,193
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(755,576)	-	-	(755,576)
	10,677,280,552	-	-	10,677,280,552
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	10,211,002,813	-	-	10,211,002,813
AAA	-	-	-	-
AA- ถึง AA+	-	-	-	-
A- ถึง A+	600,517,537	-	-	600,517,537
ต่ำกว่า A-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	10,811,520,350	-	-	10,811,520,350
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	22,792,896,161	-	-	22,792,896,161
AAA	-	-	-	-
AA- ถึง AA+	-	-	-	-
A- ถึง A+	-	-	-	-
ต่ำกว่า A-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	22,792,896,161	-	-	22,792,896,161
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	290,485,982	-	-	290,485,982
AAA	202,597,569	-	-	202,597,569
AA- ถึง AA+	14,573,689,038	-	-	14,573,689,038
A- ถึง A+	11,744,751,825	-	-	11,744,751,825
ต่ำกว่า A-	10,109,431,330	-	-	10,109,431,330
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	4,296,535,855	-	-	4,296,535,855
	41,217,491,599	-	-	41,217,491,599

คุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่าที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการด้อยค่า บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า บาท	รวม บาท
ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1,225,636,072	-	-	1,225,636,072
รวม	1,225,636,072	-	-	1,225,636,072

31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการด้อยค่า บาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า บาท	รวม บาท
ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1,195,134,855	-	-	1,195,134,855
รวม	1,195,134,855	-	-	1,195,134,855

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลง ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคาร หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยสาขาและสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารและจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

รายการ	พ.ศ. 2564			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38	7,209	9,104	16,351
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	1,226	1,226
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	15,569	-	15,569
เงินลงทุนสุทธิ	-	23,267	-	23,267
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	650	869	-	1,519
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	688	46,914	10,333	57,935
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	24,639	1,361	26,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,994	1,300	64	3,358
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	545	545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	45	45
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	10	-	10
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,994	25,949	2,015	29,958

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายการ	พ.ศ. 2563			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	2	2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34	9,806	837	10,677
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	1,195	1,195
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	601	10,211	-	10,812
เงินลงทุนสุทธิ	-	22,793	-	22,793
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	306	608	-	914
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	941	43,418	2,034	46,393
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	17,457	614	18,071
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,048	1,300	100	2,448
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	715	715
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	73	73
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	15	-	15
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,048	18,772	1,502	21,322

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

พ.ศ. 2564								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	ล้านบาท	ล้านบาท			
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	3	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38	7,209	-	-	-	-	9,104	16,351
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,226	1,226
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	4,222	5,801	4,534	1,012	-	-	15,569
เงินลงทุนสุทธิ	-	17,996	4,751	520	-	-	-	23,267
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ								
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	172	565	782	-	-	-	-	1,519
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	210	29,992	11,334	5,054	1,012	-	10,333	57,935
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	24,639	-	-	-	-	-	1,361	26,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,994	1,300	-	-	-	-	64	3,358
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	545	545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	45	45
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	5	5	-	-	10
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,633	1,300	-	5	5	-	2,015	29,958

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายการ	พ.ศ. 2563							
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อ ทางถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	2	2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34	9,806	-	-	-	-	837	10,677
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,195	1,195
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	636	3,110	5,796	1,270	-	-	10,812
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,239	17,013	-	541	-	-	22,793
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ								
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	306	473	135	-	-	-	-	914
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	340	16,154	20,258	5,796	1,811	-	2,034	46,393
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,457	-	-	-	-	-	614	18,071
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,048	1,300	-	-	-	-	100	2,448
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	715	715
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	-	-	-	-	-	-	73	73
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	15	-	-	-	15
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,505	1,300	-	15	-	-	1,502	21,322

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย
	ล้านบาท	ล้านบาท	(ร้อยละ)	ล้านบาท	ล้านบาท	(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,519	69	0.51	12,508	88	0.70
เงินลงทุนสุทธิ	36,601	388	1.06	34,441	471	1.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,097	23	2.10	1,394	29	2.08
รวม	51,217	480		48,343	588	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	21,378	90	0.42	18,627	27	0.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,910	32	1.10	3,056	36	1.18
รวม	24,288	122		21,683	63	

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 แยกตามสกุลเงิน

	พ.ศ. 2564				
	บาท ล้านบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	อื่น ๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินสด	3	-	-	-	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,121	-	-	230	16,351
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,226	-	-	-	1,226
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,569	-	-	-	15,569
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8,762	22,419	307	626	32,114
เงินลงทุนสุทธิ	23,267	-	-	-	23,267
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,519	-	-	-	1,519
รวมสินทรัพย์	66,467	22,419	307	856	90,049
เงินรับฝาก	21,746	3,960	25	269	26,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,303	55	-	-	3,358
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	545	-	-	-	545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45	-	-	-	45
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	13,556	-	-	-	13,556
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	11,235	9,292	3,844	1,792	26,163
หนี้สินตามสัญญาเช่า	10	-	-	-	10
รวมหนี้สิน	50,440	13,307	3,869	2,061	69,677
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน	16,027	9,112	(3,562)	(1,205)	20,372

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2563				
	บาท ล้านบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	อื่น ๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินสด	2	-	-	-	2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,532	-	-	145	10,677
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,195	-	-	-	1,195
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,211	601	-	-	10,812
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	20,444	16,088	1,335	3,350	41,217
เงินลงทุนสุทธิ	22,793	-	-	-	22,793
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	914	-	-	-	914
รวมสินทรัพย์	66,091	16,689	1,335	3,495	87,610
เงินรับฝาก	14,925	3,041	-	105	18,071
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,439	9	-	-	2,448
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	715	-	-	-	715
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	73	-	-	-	73
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	14,316	-	-	-	14,316
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	6,663	25,645	1,691	441	34,440
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15	-	-	-	15
รวมหนี้สิน	39,146	28,695	1,691	546	70,078
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน	26,945	(12,006)	(356)	2,949	17,532

Value-at-risk

Value-at-Risk (VaR): ธนาคารใช้เครื่องมือ VaR เพื่อประเมินมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน) ธนาคารมีแนวทางการคำนวณค่า VaR (VaR Framework) อันเดียวในการคำนวณค่า VaR สำหรับการบริหารความเสี่ยงภายใน และ VaR สำหรับการรายงานหน่วยงานกำกับ

ธนาคารคำนวณโดยใช้วิธีจำลองแบบโดยใช้ข้อมูลในอดีต (Historical Simulation) ซึ่งใช้ข้อมูลย้อนหลัง 12 เดือน ค่า VaR สำหรับการบริหารความเสี่ยงภายในใช้วิธีคำนวณโดยใช้ช่วงเวลา 1 วัน และวิธีความเสียหายส่วนหาง (expected-tail loss methodology) โดยใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ 99 เปอเซ็นต์ ทั้งนี้ ค่า VaR ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 โดยใช้ช่วงเวลา 1 วัน ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99 เปอเซ็นต์ มีมูลค่าอยู่ที่ 25.56 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 45.54 ล้านบาท)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนที่เพียงพอเพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ หรือธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่ต้นทุนทางการเงินอาจอยู่ในระดับที่สูง หลักการบริหารสภาพคล่องของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องสูงสุด โดยที่ต้นทุนการจัดหาเงินต่ำที่สุด ฝ่ายบริหารใช้วิธีการที่หลากหลายเพื่อที่จะลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารพิจารณาถึงสภาพตลาด ความต้องการเงินทุน และแหล่งที่มาของเงินทุน

ส่วนงานบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแล และบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีหน้าที่ในการควบคุม จัดการ และรายงานรายละเอียดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงการวางแผนกลยุทธ์ด้านสภาพคล่องของธนาคาร การวางแผนในภาวะที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน การประเมินส่วนต่างของเงินทุนที่ต้องการเพื่อรักษาระดับความต้องการกระแสเงินสด มีการประสานงานกับสายงานธุรกิจต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามแนวโน้มของธุรกิจ และความต้องการแหล่งเงินทุน โดยธนาคารได้มีการปฏิบัติตามนโยบายต่าง ๆ ข้างต้น เพื่อที่จะป้องกันปัญหาจากสภาพคล่อง ในการจัดหาแหล่งเงินทุนในภาวะวิกฤติ

หลักการบริหารสภาพคล่องมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจน เจ้าหน้าที่บริหารเงินของส่วนงานบริหารเงินมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละวัน ซึ่งทางธนาคารได้มีการกำหนดวงเงิน และจัดทำแนวปฏิบัติในการจัดหาแหล่งเงินทุนโดยมีการทดสอบการจำลองภาวะวิกฤติของสภาพคล่องรายเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าเงินทุนเพียงพอที่สามารถใช้ได้ในช่วงที่ตลาดเกิดภาวะวิกฤติ

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

	พ.ศ. 2564						รวม
	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,142	7,209	-	-	-	-	16,351
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	1,226	-	-	-	-	1,226
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	4,222	5,801	4,534	1,012	-	15,569
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	5,158	5,072	11,341	10,543	-	32,114
เงินลงทุนสุทธิ	-	17,996	4,751	520	-	-	23,267
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	172	565	782	-	-	-	1,519
รวมสินทรัพย์	9,317	36,376	16,406	16,395	11,555	-	90,049
เงินรับฝาก	26,000	-	-	-	-	-	26,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,058	1,300	-	-	-	-	3,358
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	545	-	-	-	-	545
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	45	-	-	-	-	-	45
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	-	1,108	1,718	1,553	9,177	-	13,556
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	3,430	4,307	11,866	6,560	-	26,163
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	5	5	-	-	10
รวมหนี้สิน	28,103	6,383	6,030	13,424	15,737	-	69,677
สภาพคล่องสุทธิ	(18,786)	29,993	10,376	2,971	(4,182)	-	20,372

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2563						
	ภายใน 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด เวลา	รวม	
	เพื่อเรียก ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินสด	2	-	-	-	-	-	2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	871	9,806	-	-	-	-	10,677
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	1,195	-	-	-	-	1,195
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	636	3,110	5,796	1,270	-	10,812
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	5,559	3,343	15,952	16,363	-	41,247
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,239	17,013	-	541	-	22,793
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ							
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	306	473	135	-	-	-	914
รวมสินทรัพย์	1,179	22,908	23,601	21,748	18,174	-	87,610
เงินรับฝาก	18,071	-	-	-	-	-	18,071
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,148	1,300	-	-	-	-	2,448
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	715	-	-	-	-	715
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	73	-	-	-	-	-	73
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย							
มูลค่ายุติธรรม	-	307	980	3,291	9,738	-	14,316
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	4,717	3,928	14,875	10,920	-	34,440
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	15	-	-	15
รวมหนี้สิน	19,292	7,039	4,908	18,181	20,658	-	70,078
สภาพคล่องสุทธิ	(18,113)	15,869	18,693	3,567	(2,484)	-	17,532

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคารโดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกรรมทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยราคายุติธรรมและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

39 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	131,099,175	107,975,297
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,239,590	13,655,743
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	12,760,161	9,014,583
รวม	151,098,926	130,645,623

40 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีการผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาบริการและสัญญาเช่าระยะสั้น ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	4,532,291	2,251,600
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	4,060,952	1,089,938
มากกว่า 5 ปี	666,820	-
รวม	9,260,063	3,341,538

41 มูลค่ายุติธรรม

41.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินถูกจำแนกด้วยวิธีประมาณมูลค่าจากความแตกต่างของข้อมูล 3 ระดับดังนี้

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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564				
	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	32,114	-	32,114	-	32,114
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,569	-	15,569	-	15,569
เงินลงทุนสุทธิ	23,267	-	23,267	-	23,267
รวมสินทรัพย์	70,950	-	70,950	-	70,950
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,556	-	-	13,556	13,556
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	26,163	-	26,163	-	26,163
รวมหนี้สิน	39,719	-	26,163	13,556	39,719
	พ.ศ. 2563				
	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	41,217	-	41,217	-	41,217
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,812	-	10,812	-	10,812
เงินลงทุนสุทธิ	22,793	-	22,793	-	22,793
รวมสินทรัพย์	74,822	-	74,822	-	74,822
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,316	-	-	14,316	14,316
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	34,440	-	34,440	-	34,440
รวมหนี้สิน	48,756	-	34,440	14,316	48,756

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ในระหว่างปี

41.2 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
- ระดับค่าสหสัมพันธ์ (Correlation)

นอกจากนี้ ยังมีข้อมูลอื่นๆ ที่ใช้ในแบบจำลองซึ่งเน้นการอ้างอิงจากข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด สำหรับการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ดังต่อไปนี้

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเครดิตอนุพันธ์ :

- ส่วนต่างของส่วนการผิดนัดชำระหนี้และอัตราผลตอบแทน
- ค่าสหสัมพันธ์ของเครดิตระหว่างตราสารหนี้อ้างอิง
- ธุรกิจที่เกิดขึ้นจริง (ถ้ามี) ถูกใช้ในการปรับค่าพารามิเตอร์ที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่มีความซับซ้อน :

- ค่าสหสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย
- ค่าสหสัมพันธ์ของอัตราแลกเปลี่ยน
- ค่าสหสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน
- พารามิเตอร์ที่อธิบายอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์สินค้าโภคภัณฑ์ :

- ความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์
- ราคาซื้อขายล่วงหน้าสินค้าโภคภัณฑ์

ตราสารหนี้ถูกประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการกระแสเงินสดคิดลด ซึ่งนำกระแสเงินสดตามสัญญามาคิดลดด้วยอัตราที่สังเกตได้จากตลาด หรือ ราคาของตราสารหนี้อื่นในตลาดของคู่สัญญา

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยใช้ราคาที่เป็นประโยชน์สูงสุดในตลาดซื้อขายคล่องหรือคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

ธุรกรรมขายคืน

มูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมขายคืนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน คำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

41.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	14,316	20,309
กำไรที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้นจริงที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	(561)	(1,436)
ตราสารที่หมดอายุและไถ่ถอน	(199)	(4,557)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	13,556	14,316

ช่วงของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ของค่าสหสัมพันธ์อัตราดอกเบี้ยคือ ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50)

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

41.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

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

41.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564				
	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3	3	-	-	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,351	9,142	7,209	-	16,351
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,226	-	1,226	-	1,226
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,503	-	1,503	-	1,503
รวมสินทรัพย์	19,083	9,145	9,938	-	19,083
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	26,000	-	26,000	-	26,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,358	2,058	1,300	-	3,358
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	545	-	545	-	545
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	45	-	45	-	45
รวมหนี้สิน	29,948	2,058	27,890	-	29,948

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

พ.ศ. 2563					
มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม ล้านบาท	
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	2	2	-	-	2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,677	872	9,805	-	10,677
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,195	1,195	-	-	1,195
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	894	-	894	-	894
รวมสินทรัพย์	12,768	2,069	10,699	-	12,768
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	18,071	-	18,071	-	18,071
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,448	1,148	1,300	-	2,448
เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์	715	715	-	-	715
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	73	73	-	-	73
รวมหนี้สิน	21,307	1,936	19,371	-	21,307

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดสั้น และมีการกำหนดราคาใหม่ตามราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวัน ที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ