

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ (ธนาคาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และผลการดำเนินงานรวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2.1

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

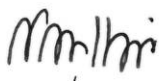
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยธนาคาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพียูเอส จำกัด



สฤณี แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

9 เมษายน พ.ศ. 2564



ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                                                     |          | พ.ศ. 2563             | พ.ศ. 2562             |
|---------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                     | หมายเหตุ | บาท                   | บาท                   |
| <b>สินทรัพย์</b>                                                    |          |                       |                       |
| เงินสด                                                              |          | 1,821,191             | 541,532               |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                 | 7        | 10,677,280,552        | 14,724,673,607        |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์                                          |          | 1,195,134,855         | 94,563,079            |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 8        | 10,811,520,350        | -                     |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                   | 9        | 41,217,491,599        | 32,316,877,951        |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                      | 10       | 22,792,896,161        | 27,621,135,517        |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                    | 11       | 893,690,383           | 1,957,263,146         |
| อุปกรณ์สุทธิ                                                        | 14       | 21,276,428            | 22,442,513            |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ                                           | 15       | 26,931,726            | -                     |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี                                      | 20       | 68,180,513            | 127,302,843           |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                                                  | 16       | 82,991,685            | 95,203,453            |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                                                 |          | <b>87,789,215,443</b> | <b>76,960,003,641</b> |

  
 (นายจรินทร์ พินธุโสภณ)  
 ผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคาร เจพีมอร์แอนด์เชส - สาขากรุงเทพฯ

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                                                            |          | พ.ศ. 2563             | พ.ศ. 2562             |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                            | หมายเหตุ | บาท                   | บาท                   |
| <b>หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>    |          |                       |                       |
| <b>หนี้สิน</b>                                                             |          |                       |                       |
| เงินรับฝาก                                                                 | 17       | 18,071,118,132        | 13,452,514,139        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                             | 18       | 2,448,413,558         | 3,151,396,138         |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์                                               |          | 715,271,706           | 43,764,264            |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                                  |          | 72,955,767            | 66,986,797            |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน           | 19       | 14,315,506,764        | 20,309,427,095        |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                            | 9        | 34,439,609,471        | 26,028,090,809        |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ                                                   | 15       | 14,508,212            | -                     |
| ประมาณการหนี้สิน                                                           | 21       | 179,044,925           | 144,433,215           |
| หนี้สินอื่น                                                                | 22       | 273,883,458           | 358,076,038           |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                                                          |          | <b>70,530,311,993</b> | <b>63,554,688,495</b> |
| <b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>              |          |                       |                       |
| เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย                                    | 25       | 12,688,965,166        | 11,029,529,666        |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ               | 25       | 3,008,853,039         | 1,683,594,169         |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน    |          | 71,754,259            | 81,553,043            |
| กำไรสะสม                                                                   |          | 1,489,330,986         | 610,638,268           |
| <b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>           |          | <b>17,258,903,450</b> | <b>13,405,315,146</b> |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b> |          | <b>87,789,215,443</b> | <b>76,960,003,641</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                                                  |          | พ.ศ. 2563     | พ.ศ. 2562       |
|------------------------------------------------------------------|----------|---------------|-----------------|
|                                                                  | หมายเหตุ | บาท           | บาท             |
| รายได้ดอกเบี้ย                                                   | 30       | 588,175,959   | 855,841,098     |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                               | 31       | (122,614,690) | (249,353,109)   |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                                              |          | 465,561,269   | 606,487,989     |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                      | 32       | 34,567,023    | 35,773,923      |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                                  |          | (15,592,654)  | (15,103,104)    |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                                 |          | 18,974,369    | 20,670,819      |
| ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม |          |               |                 |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                               | 33       | 1,995,592,400 | -               |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ           | 33       | -             | 4,164,806,458   |
| ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 33       | (708,934,602) | (3,246,192,159) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ                                       | 34       | 185,209,562   | 196,871,927     |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน                                         |          | 1,956,402,998 | 1,742,645,034   |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ                                  |          |               |                 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                                       |          | 361,334,257   | 345,784,120     |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์                        |          | 48,714,985    | 51,808,693      |
| ค่าภาษีอากร                                                      |          | 58,525,870    | 102,819,282     |
| อื่น ๆ                                                           | 35       | 381,124,175   | 467,310,736     |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ                               |          | 849,699,287   | 967,722,831     |
| กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                  | 36       | (73,280)      | -               |
| กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                               | 37       | -             | (6,557,314)     |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                               |          | 1,106,776,991 | 781,479,517     |
| ภาษีเงินได้                                                      | 38       | (228,084,273) | (239,623,387)   |
| กำไรสุทธิสำหรับปี                                                |          | 878,692,718   | 541,856,130     |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                                                  |          | พ.ศ. 2563    | พ.ศ. 2562    |
|------------------------------------------------------------------|----------|--------------|--------------|
|                                                                  | หมายเหตุ | บาท          | บาท          |
| <b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>                               |          |              |              |
| รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน                     |          |              |              |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง                                          |          |              |              |
| การวัดมูลค่าใหม่ของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน             |          | -            | 15,668,315   |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น        |          |              |              |
| สำหรับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน               |          |              |              |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง                                          | 20       | -            | (3,133,663)  |
| <b>รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>           |          |              |              |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง                                          |          | -            | 12,534,652   |
| รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง |          |              |              |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม     |          |              |              |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                      | 10       | (13,423,307) | -            |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย                             | 10       | -            | 73,297,671   |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น        |          |              |              |
| สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน                  |          |              |              |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง                                          | 20       | 2,536,661    | (14,511,534) |
| <b>รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร</b>          |          |              |              |
| <b>หรือขาดทุนในภายหลัง</b>                                       |          | (10,886,646) | 58,786,137   |
| <b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี</b>        |          | (10,886,646) | 71,320,789   |
| <b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>                                  |          | 867,806,072  | 613,176,919  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| องค์ประกอบอื่นของส่วนงานสำนักงานใหญ่<br>และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน |                                                 |                                                                      |                               |     |              |             |                                                                                                      |                |     |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----|--------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----|
| หมายเหตุ                                                                    | งบลงทุนสุทธิเพื่อ<br>ดำรงสินทรัพย์<br>ตามกฎหมาย | บัญชีกับสำนักงานใหญ่<br>และสาขาอื่นที่เป็น<br>นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ | กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้น |     |              |             | กำไร(ขาดทุน)ที่ยัง<br>ไม่เกิดขึ้นจากการ<br>วัดมูลค่าเงินลงทุน<br>เพื่อการจ่ายโดย<br>ให้หุ้นเป็นเกณฑ์ |                |     |
|                                                                             |                                                 |                                                                      | บาท                           | บาท | บาท          | บาท         | บาท                                                                                                  | บาท            | บาท |
| 25                                                                          | 10,468,403,666                                  | 1,226,207,375                                                        | -                             | -   | 4,746,965    | 19,506,840  | 756,247,486                                                                                          | 12,475,112,332 |     |
|                                                                             | (68,874,000)                                    | -                                                                    | -                             | -   | -            | -           | 541,856,130                                                                                          | 541,856,130    |     |
|                                                                             | 630,000,000                                     | -                                                                    | -                             | -   | -            | -           | -                                                                                                    | (68,874,000)   |     |
|                                                                             | -                                               | 457,386,794                                                          | -                             | -   | -            | -           | (700,000,000)                                                                                        | (70,000,000)   |     |
| 10                                                                          | -                                               | -                                                                    | -                             | -   | 73,297,671   | -           | -                                                                                                    | 457,386,794    |     |
|                                                                             | -                                               | -                                                                    | -                             | -   | -            | (1,486,899) | -                                                                                                    | 73,297,671     |     |
|                                                                             | -                                               | -                                                                    | -                             | -   | -            | -           | -                                                                                                    | (1,486,899)    |     |
|                                                                             | -                                               | -                                                                    | -                             | -   | -            | -           | 15,668,315                                                                                           | 15,668,315     |     |
|                                                                             | -                                               | -                                                                    | -                             | -   | (14,511,534) | -           | (3,133,663)                                                                                          | (17,645,197)   |     |
|                                                                             | 11,029,529,666                                  | 1,683,594,169                                                        | -                             | -   | 63,533,102   | 18,019,941  | 610,638,268                                                                                          | 13,405,315,146 |     |
| 25                                                                          | 11,029,529,666                                  | 1,683,594,169                                                        | -                             | -   | 63,533,102   | 18,019,941  | 610,638,268                                                                                          | 13,405,315,146 |     |
|                                                                             | -                                               | -                                                                    | 63,533,102                    | -   | (63,533,102) | -           | -                                                                                                    | -              |     |
|                                                                             | 11,029,529,666                                  | 1,683,594,169                                                        | 63,533,102                    | -   | -            | 18,019,941  | 610,638,268                                                                                          | 13,405,315,146 |     |
|                                                                             | -                                               | -                                                                    | -                             | -   | -            | -           | 878,692,718                                                                                          | 878,692,718    |     |
| 10                                                                          | 1,606,925,000                                   | -                                                                    | -                             | -   | -            | -           | -                                                                                                    | 1,606,925,000  |     |
|                                                                             | 52,510,500                                      | -                                                                    | -                             | -   | -            | -           | -                                                                                                    | 52,510,500     |     |
|                                                                             | -                                               | 1,325,258,870                                                        | -                             | -   | -            | -           | -                                                                                                    | 1,325,258,870  |     |
|                                                                             | -                                               | -                                                                    | (13,423,307)                  | -   | -            | -           | -                                                                                                    | (13,423,307)   |     |
|                                                                             | -                                               | -                                                                    | -                             | -   | -            | 1,087,862   | -                                                                                                    | 1,087,862      |     |
|                                                                             | -                                               | -                                                                    | 2,536,661                     | -   | -            | -           | -                                                                                                    | 2,536,661      |     |
|                                                                             | 12,688,965,166                                  | 3,008,853,039                                                        | 52,646,456                    | -   | -            | 19,107,803  | 1,489,330,986                                                                                        | 17,258,903,450 |     |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                                                           |            | พ.ศ. 2563       | พ.ศ. 2562       |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|
|                                                                           | หมายเหตุ   | บาท             | บาท             |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน                                            |            |                 |                 |
| กำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                                   |            | 1,106,776,991   | 781,479,517     |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                    |            |                 |                 |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน                                  |            |                 |                 |
| กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                           | 36         | (73,280)        | -               |
| กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                                        | 37         | -               | (6,557,314)     |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย                                             | 14, 15, 16 | 23,136,382      | 16,913,220      |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน                                         | 21         | 34,611,710      | 32,875,512      |
| ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์                             | 24         | 8,174,230       | 6,377,401       |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย                |            |                 |                 |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                                          |            | 29,088,409      | -               |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค่า |            | -               | (97,156,988)    |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์                                             | 14         | 1,251           | -               |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า และส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่า          |            | -               | 530,129         |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น |            | (489,094,986)   | (2,601,304,778) |
| การปรับมูลค่าเงินทุน                                                      |            | 52,510,500      | (68,874,000)    |
| รายได้ดอกเบี้ย                                                            | 30         | (588,175,959)   | (855,841,098)   |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                                        | 15, 31     | 122,719,315     | 249,353,109     |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์                |            |                 |                 |
| และหนี้สินดำเนินงาน                                                       |            | 299,674,563     | (2,542,205,290) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง                                       |            |                 |                 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                            |            | 3,029,951,849   | (7,323,860,715) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน       |            | (3,016,586,246) | -               |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า                                             |            | -               | 3,870,330,144   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                                 |            | 1,063,496,814   | 683,188,876     |
| สินทรัพย์อื่น                                                             |            | (4,254,330)     | (42,840,201)    |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                                          |            |                 |                 |
| เงินรับฝาก                                                                |            | 4,618,603,993   | (520,919,334)   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                            |            | (702,982,580)   | 1,758,471,027   |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                                 |            | 5,968,970       | 26,753,118      |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม                        |            | (5,993,920,331) | 2,655,370,570   |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน                                         |            | -               | (17,366,398)    |
| ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์                             |            | (7,086,368)     | (7,864,300)     |
| หนี้สินอื่น                                                               |            | (53,169,778)    | (150,658,584)   |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ              |            | 1,369,427,850   | 277,687,488     |
| เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ                |            |                 |                 |
| ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกไป                                        |            | 609,124,406     | (1,333,913,599) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคาร เจพีมอร์แแกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                                                            |          | พ.ศ. 2563        | พ.ศ. 2562        |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
|                                                                            | หมายเหตุ | บาท              | บาท              |
| เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ                 |          |                  |                  |
| ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกมา                                         |          | 609,124,406      | (1,333,913,599)  |
| เงินสดรับดอกเบี้ย                                                          |          | 387,237,809      | 611,933,548      |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย                                                         |          | (153,239,187)    | (235,401,731)    |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้                                                      |          | (166,823,587)    | (239,675,630)    |
| เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน                                |          | 676,299,441      | (1,197,057,412)  |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน                                                 |          |                  |                  |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์                                   |          | -                | (33,440,751,094) |
| เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดในหลักทรัพย์เพื่อขาย                       |          | -                | 35,150,000,000   |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม     |          |                  |                  |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                                |          | (26,204,796,260) | -                |
| เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม |          |                  |                  |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                                |          | 23,570,000,000   | -                |
| เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์                                                 |          | (8,925,547)      | (7,811,731)      |
| เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร                         |          | (4,318,992)      | (6,150,559)      |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน                                   |          | (2,648,040,799)  | 1,695,286,616    |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน                                             |          |                  |                  |
| เงินสดรับจากการเพิ่มทุน                                                    | 25       | 1,606,925,000    | -                |
| เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า                                              |          | (4,176,765)      | -                |
| เงินสดจ่ายภาษีสำหรับการแปลงกำไรสะสมเป็นเงินทุน                             |          | -                | (70,000,000)     |
| เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน                               |          | 1,602,748,235    | (70,000,000)     |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ                       |          | (368,993,123)    | 428,229,204      |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี                                        |          | 1,317,276,796    | 889,047,592      |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี                                       |          | 948,283,673      | 1,317,276,796    |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด                                             |          |                  |                  |
| เงินสด                                                                     |          | 1,821,191        | 541,532          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                             |          | 871,627,561      | 1,286,069,323    |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ               |          | 74,834,921       | 30,665,941       |
|                                                                            |          | 948,283,673      | 1,317,276,796    |
| รายการที่ไม่ใช่เงินสด                                                      |          |                  |                  |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)                                 |          | 1,100,571,776    | (592,121,576)    |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)                               |          | 671,507,442      | (796,204,795)    |
| การแปลงกำไรสะสมเป็นทุน                                                     |          | -                | (630,000,000)    |
| ซื้ออุปกรณ์ยังไม่จ่ายชำระ                                                  |          | 122,680          | -                |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพฯ โดยจะเรียกว่า “ธนาคาร” ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารบุปผจิต เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2564

## 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัตินโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความว่ารวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงิน (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท 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 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 และเกี่ยวข้องกับธนาคาร

##### (ก) เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่

|                                               |                                                                  |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32                     | เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน                         |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7           | เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน                      |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9           | เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน                                      |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 | เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 19 | เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน                     |

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินได้กำหนดหลักการใหม่ในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ให้แนวทางปฏิบัติสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และให้ทางเลือกกิจการในการเลือกถือปฏิบัติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบจากความแตกต่างในหลักการรับรู้รายการระหว่างรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (Accounting mismatch) และให้แนวปฏิบัติในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยกิจการว่าเป็นหนี้สินหรือทุน และกำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในรายละเอียด

หลักการใหม่ในการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กิจการต้องพิจารณาจากทั้ง ก) โมเดลธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ซึ่งการจัดประเภทนั้นจะมีผลต่อการวัดมูลค่าของรายการสินทรัพย์ทางการเงินด้วย หลักการใหม่มักรวมถึงการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินรวมทั้งสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ซึ่งกิจการจะต้องพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 5

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ส่งผลให้ธนาคารในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป ธนาคารต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติโดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 5

(ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ฉบับอื่น ๆ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร มีดังต่อไปนี้

|                                               |                                                    |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12                     | เรื่อง ภาษีเงินได้                                 |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19                     | เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน                           |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23 | เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ |

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลจากตราสารทุน ให้รับรู้ภาษีเงินได้โดยให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ทำให้เกิดกำไรที่นำมาจัดสรรเงินปันผล

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน (การแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์) ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการบัญชีสำหรับกรณีที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยเมื่อการเปลี่ยนแปลงโครงการได้เกิดขึ้น กิจการจะต้องใช้ข้อสมมติที่เป็นปัจจุบัน ณ วันที่ที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ ในการคำนวณต้นทุนบริการในปัจจุบันและดอกเบี้ยสุทธิตามระยะเวลาที่เหลือของรอบระยะเวลารายงานภายหลังการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ได้อธิบายวิธีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันในกรณีที่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กิจการต้องสมมติว่าหน่วยงานจัดเก็บภาษีจะตรวจสอบวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน และมีความรู้เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างครบถ้วน โดยไม่นำเหตุผลว่าจะตรวจพบหรือไม่มาเป็นข้อในการพิจารณา
- หากกิจการสรุปว่าไม่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่หน่วยงานจัดเก็บภาษีจะยอมรับวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน กิจการต้องสะท้อนผลกระทบของความไม่แน่นอนในการคำนวณบัญชีภาษีเงินได้ด้วย
- กิจการต้องประเมินการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการใหม่ เมื่อข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เคยอ้างอิงในการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือข้อมูลใหม่ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการ

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานดังกล่าว ซึ่งไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร

**3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร**

ธนาคารประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันมีดังนี้

**ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่ และแนวปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้**

- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
- การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย และ
- การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

- (ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาดปรับปรุงคำนิยามของ "ความมีสาระสำคัญ" โดยให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกรอบแนวคิด และอธิบายถึงการนำความมีสาระสำคัญไปประยุกต์ได้ชัดเจนขึ้นในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1
- (ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินปรับเปลี่ยนข้อกำหนดการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืม (Interbank offer rates - IBORs) นอกจากนี้ การปรับปรุงได้กำหนดให้ธนาคารให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากความไม่แน่นอนใด ๆ นั้น
- (ง) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 (IFRS 16) เรื่อง สัญญาเช่า เกี่ยวกับการผ่อนปรนในทางปฏิบัติกรณีและผู้เช่าได้รับการลดค่าเช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 โดยผู้เช่าสามารถเลือกที่จะไม่ประเมินว่าการลดค่าเช่าดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเช่า (Lease modification) สำหรับการลดหรือการงดเว้นการจ่ายค่าเช่าในระหว่างวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 โดยการผ่อนปรนดังกล่าวต้องนำมาถือปฏิบัติกับงบการเงินประจำปี que เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2563 ทั้งนี้ ธนาคารสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้

ทั้งนี้ธนาคารเลือกที่จะไม่นำการผ่อนปรนดังกล่าวมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานปีปัจจุบัน

ผู้บริหารของธนาคารกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวต่องบการเงินของธนาคาร

### 3.2 นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

#### 3.2.1 สินทรัพย์ทางการเงิน

##### ก) การจัดประเภท

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 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 เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้นส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

##### ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำการการค้า ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารเข้าทำการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ของธนาคารสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - สินทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขายจะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการดอกเบี้ยรับ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรหรือขาดทุนและงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - ธนาคารจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วย FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนอื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

จ) การด้อยค่า

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

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

ธนาคารพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงการคาดการณ์ในอนาคตมาประกอบกับประสบการณ์ในอดีต โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่รับรู้เกิดจากประมาณการความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดถ่วงน้ำหนัก) โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ หมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดและกระแสเงินสดซึ่งธนาคารคาดว่าจะได้รับ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญา

ธนาคารวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถ่วงน้ำหนักตามประมาณการความน่าจะเป็น
- มูลค่าเงินตามเวลา
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีต สภาพการณ์ในปัจจุบัน และการคาดการณ์ในอนาคต

ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ได้สรุปไว้ในหมายเหตุ 5.1

#### ฉ) เงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่เริ่มปฏิบัติใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่ธนาคารดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งธนาคารจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 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

ธนาคารจะพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา ดังนี้

- หากธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชาระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของธนาคารเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

#### ข) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกธนาคารต้องวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

#### ค) การตัดรายการ

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว 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 ซึ่งจะคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอในตลาดหรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป เช่น การคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

### 3.2.4 การหักกลบเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

### 3.2.5 การรับรู้รายได้

การหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนตั้งแต่วันครบกำหนดถูกยกเลิกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

วิธีการรับรู้ดอกเบี้ยจะถูกเปลี่ยนแปลงให้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยการคำนวณนี้ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินยกเว้น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง สำหรับสินทรัพย์เหล่านี้ กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น สำหรับรอบระยะเวลารายงานภายหลัง

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมในประเทศ เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และรายได้ค่าบริการการส่งเสริมธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นรายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้น

ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมข้ามประเทศ เช่น รายได้จากการปันส่วนจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามการปันส่วนจากค่าธรรมเนียมทั้งหมด เฉพาะส่วนที่ธนาคารจะได้รับตามผลงานที่ระบุได้อย่างแน่นอนโดยรายได้ดังกล่าวจะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการ

### 3.2.6 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.2.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์      | 3 ปี  |
| อุปกรณ์สำนักงาน         | 5 ปี  |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 10 ปี |

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และรวมไว้อยู่ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

### 3.2.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 4 ปี สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนไม่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าใหม่แต่จะแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีในแต่ละปีและปรับปรุงหากมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น

อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขหากจำเป็น ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

### 3.2.9 สัญญาเช่า

ธนาคารรับรู้สัญญาเช่าเมื่อธนาคารสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึกส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

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

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

ธนาคารจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ ธนาคารจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินคงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

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 หากการแปลงค่าใหม่โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

### 3.2.12 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

#### การให้หุ้น

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนโดยจะให้หุ้นทุนของบริษัทใหญ่สูงสุดแก่พนักงาน เนื่องจากธนาคารได้รับการบริการจากพนักงาน บริษัทใหญ่สูงสุดเป็นผู้รับประกันในการให้หุ้น และธนาคารไม่มีการผูกพันจากการให้หุ้น ธนาคารบันทึกมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ระหว่างวันที่ประกาศให้สิทธิแก่พนักงานและวันที่ได้รับสิทธิ เมื่อธนาคารจ่ายคืนให้กับบริษัทใหญ่สูงสุด ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกกลับรายการเมื่อถูกเรียกเก็บ

### 3.2.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์

#### โครงการสมทบเงินหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมจากพนักงานส่วนหนึ่งและธนาคารจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง ธนาคารไม่มีการผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้ว หากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน

ธนาคารรับรู้เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการขึ้น

## โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุหรือให้ออกจากงานโดยไม่มีคามผิด ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

หนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และปรับปรุงด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดออกในอนาคต โดยใช้อัตราถ่วงเฉลี่ยต้นทุนการคิดลดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่จะจ่ายภาระผูกพัน และวันครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันกองทุนบำเหน็จ

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ต้นทุนสำหรับบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

## รางวัลที่ให้แก่พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ธนาคารให้รางวัลแก่พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน ซึ่งสิทธิการให้ประโยชน์อาจมีเงื่อนไขจากการให้บริการของพนักงานที่เหลืออยู่ก่อนการเกษียณอายุ และ ระยะเวลาขั้นต่ำในการให้บริการที่กำหนดไว้ ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดจากการให้ผลประโยชน์นี้จะบันทึกค้างจ่ายตลอดระยะเวลาการจ้างงานโดยใช้วิธีการทางบัญชีเดียวกับที่ใช้ในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุก 3 ปี

### 3.2.14 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานหลังออกจางาน และประมาณการหนี้สินรางวัลที่ให้พนักงานที่มีอายุการทำงานนานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

### 3.2.15 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับการศึกษา และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ



### 3.3 นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

#### 3.3.1 เงินลงทุน

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายขณะลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เริ่มลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น นับตั้งแต่เวลาที่ลงทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับตัวอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

เงินลงทุนเพื่อขาย คือเงินลงทุนที่จะถือได้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคายุติธรรม โดยใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณวิธีการประมาณมูลค่าที่ใช้กันโดยทั่วไปคือวิธีคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับตัวอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม(ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เงินลงทุนรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

ธนาคารจะทดสอบการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่ายกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนทุกประเภทจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น



### 3.3.2 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

### 3.3.3 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

### 3.3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารรับรู้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นโดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายและลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละรายรวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

### 3.3.5 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์นี้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระเงิน สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น ผลของประมาณการอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง

##### (ก) การลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ

สำหรับการลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

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

สำหรับการลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ค) ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ

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

(ง) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารใช้วิธีการและสมมติฐานที่หลากหลายในการคำนวณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากการคิดลดกระแสเงินสด โดยวิเคราะห์จากอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่มีอยู่ ข้อมูลและการจ่ายชำระหนี้ในสัญญา

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

## 5. ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาปรับใช้เป็นครั้งแรก

## 5.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 (TAS 32) เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 (TFRS 7) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน”) มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสมต้นงวด (Modified retrospective) โดยไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ นโยบายการบัญชีใหม่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3

การจัดประเภทรายการใหม่และรายการปรับปรุงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

|                       |   | ประเภทการวัดมูลค่า                    |                                                   | มูลค่าตามบัญชี                                                   |         |                                                               |
|-----------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------|
|                       |   |                                       |                                                   | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>(ตามที่รายงาน<br>ไว้เดิม) | ผลกระทบ | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2563<br>(ตามที่<br>ปรับปรุงใหม่) |
| หมายเหตุ              |   | ตามที่รายงานไว้เดิม                   | ตามปรับปรุงใหม่                                   | บาท                                                              | บาท     | บาท                                                           |
| สินทรัพย์ทางการเงิน   |   |                                       |                                                   |                                                                  |         |                                                               |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | ก | มูลค่ายุติธรรม<br>(เงินลงทุนเพื่อค้า) | มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุน                  | 7,650,006,847                                                    | -       | 7,650,006,847                                                 |
|                       | ข | มูลค่ายุติธรรม<br>(เงินลงทุนเพื่อขาย) | มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | 19,971,128,670                                                   | -       | 19,971,128,670                                                |
| ธุรกรรมขายคืน         | ค | ราคาทุนตัดจำหน่าย                     | มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุน                  | 603,080,000                                                      | -       | 603,080,000                                                   |

(ก) การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนเพื่อค้าเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนเพื่อค้าซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 7,650,006,847 บาท เป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

(ข) การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนเพื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 19,971,128,670 บาท เป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

- (ค) การจัดประเภทใหม่ของธุรกรรมขายคืนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้จัดประเภทธุรกรรมขายคืนซึ่งแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 603,080,000 บาท เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) ซึ่งผลกระทบของการจัดประเภทใหม่ไม่มีสาระสำคัญ

#### การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่เข้าเงื่อนไขที่ต้องพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- เงินสด
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินให้สินเชื่อ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้ปรับวิธีในการคำนวณและพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ทั้งนี้ผู้บริหารได้พิจารณาว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับค่าเผื่อนั้นสละจะสูญเสียที่รายงานไว้ตามงบการเงินสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 จึงทำให้ไม่มีการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวด

## 5.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาเช่า

ธนาคารได้นำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ โดยการรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่ได้เคยถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า ทั้งนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่นำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติดังกล่าวจะรับรู้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินที่จะต้องชำระ คัดลดด้วยอัตรากู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยอัตรากู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ธนาคารนำมาใช้ในการคิดลดดังกล่าว อยู่ระหว่างร้อยละ 0.63 และร้อยละ 3.36

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เป็นการเช่าสังหาริมทรัพย์เสมือนหนึ่งว่าธนาคารได้นำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันเริ่มต้นสัญญาเช่านั้น และธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ประเภทอื่น ๆ ด้วยจำนวนเดียวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยยอดยกมาของจำนวนเงินค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า หรือ ค่าเช่าค้างชำระที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีสัญญาเช่าที่เป็น

สัญญาที่สร้างภาระที่ต้องนำมาปรับปรุงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่นำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

สำหรับสัญญาเช่าที่เดิมธนาคารได้รับรู้เป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น จะรับรู้ด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินและหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่นำ มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก โดยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ทั้งนี้ ธนาคารจะเริ่มนำข้อกำหนดของการรับรู้รายการภายใต้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติกับรายการดังกล่าวภายหลังวันที่ถือปฏิบัติครั้งแรก

|                                                                                     | บาท          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้                                        |              |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562                                                       | 32,455,919   |
| (หัก) ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า                           |              |
| ณ วันที่นำใช้เป็นครั้งแรก                                                           | (38,732)     |
| (หัก) สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง | (215,000)    |
| (หัก) สัญญาที่ได้มีการประเมินใหม่และรับรู้เป็นสัญญาบริการ                           |              |
| / ส่วนของค่าบริการที่รวมอยู่ในค่าเช่า                                               | (27,225,139) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563                                     | 4,977,048    |

สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับรู้ นั้น เป็นการเช่าสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

|                           | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563 | 1 มกราคม<br>พ.ศ. 2563 |
|---------------------------|-------------------------|-----------------------|
|                           | บาท                     | บาท                   |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 26,931,726              | 22,399,817            |
| รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้   | 26,931,726              | 22,399,817            |

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้จัดประเภทค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ จำนวน 17.4 ล้านบาท

#### วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่ธนาคารเลือกใช้

ในการนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกนั้นกับสัญญาเช่าที่ธนาคารมีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้เลือกใช้วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติตามมาตรฐานดังนี้

- ใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างสมเหตุสมผล

- ถือว่าสัญญาเช่าดำเนินงานที่มีอายุสัญญาเช่าคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นสัญญาเช่าระยะสั้น
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้
- เลือกที่จะไม่พิจารณาใหม่ว่าสัญญาต่าง ๆ เข้าเงื่อนไขของสัญญาเช่าตาม มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 หรือไม่ โดยยึดตามการพิจารณาของมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิม คือ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 และ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

## 6 การจัดการความเสี่ยงในส่วนลงทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25

## 7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

|                                                          | พ.ศ. 2563      |
|----------------------------------------------------------|----------------|
|                                                          | รวม            |
|                                                          | บาท            |
| <b>ในประเทศ :</b>                                        |                |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                                      | 2,655,369,100  |
| ธนาคารพาณิชย์                                            | 7,876,567,193  |
| รวม                                                      | 10,531,936,293 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (755,576)      |
| รวมรายการในประเทศสุทธิ                                   | 10,531,180,717 |
| <b>ต่างประเทศ :</b>                                      |                |
| เงินยูโร                                                 | 133,313,160    |
| เงินฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์                                 | 584,741        |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย                                    | 661,096        |
| เงินดอลลาร์สิงคโปร์                                      | 3,287,540      |
| เงินสกุลอื่น                                             | 8,253,298      |
| รวม                                                      | 146,099,835    |
| รวมรายการต่างประเทศสุทธิ                                 | 146,099,835    |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                   | 10,677,280,552 |



ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                        | พ.ศ. 2562     |                |                |
|----------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
|                                        | เมื่อทวงถาม   | มีระยะเวลา     | รวม            |
|                                        | บาท           | บาท            | บาท            |
| <b>ในประเทศ :</b>                      |               |                |                |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                    | 424,234,235   | 2,700,000,000  | 3,124,234,235  |
| ธนาคารพาณิชย์                          | 841,031,761   | 10,644,993,477 | 11,486,025,238 |
| รวม                                    | 1,265,265,996 | 13,344,993,477 | 14,610,259,473 |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ             | -             | 110,960        | 110,960        |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ      | -             | (944,470)      | (944,470)      |
| รวมรายการในประเทศสุทธิ                 | 1,265,265,996 | 13,344,159,967 | 14,609,425,963 |
| <b>ต่างประเทศ :</b>                    |               |                |                |
| เงินยูโร                               | 3,317,054     | 94,446,941     | 97,763,995     |
| เงินฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์               | 873,364       | -              | 873,364        |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย                  | 698,159       | -              | 698,159        |
| เงินดอลลาร์สิงคโปร์                    | 3,607,537     | -              | 3,607,537      |
| เงินสกุลอื่น                           | 12,307,213    | -              | 12,307,213     |
| รวม                                    | 20,803,327    | 94,446,941     | 115,250,268    |
| <u>หัก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ             | -             | (2,624)        | (2,624)        |
| รวมรายการต่างประเทศสุทธิ               | 20,803,327    | 94,444,317     | 115,247,644    |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 1,286,069,323 | 13,438,604,284 | 14,724,673,607 |

8 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

|                                | มูลค่ายุติธรรม |
|--------------------------------|----------------|
|                                | 31 ธันวาคม     |
|                                | พ.ศ. 2563      |
|                                | บาท            |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,211,002,813 |
| ธุรกรรมขายคืน                  | 600,517,537    |
| รวม                            | 10,811,520,350 |



9. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

| ประเภทความเสี่ยง             | พ.ศ. 2563      |                |                       |
|------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|
|                              | มูลค่ายุติธรรม |                | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา |
|                              | สินทรัพย์      | หนี้สิน        |                       |
|                              | 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    | -                     |
| รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า | 41,217,491,599 | 34,439,609,471 | 1,743,761,502,653     |

| ประเภทความเสี่ยง             | พ.ศ. 2562      |                |                       |
|------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|
|                              | มูลค่ายุติธรรม |                | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา |
|                              | สินทรัพย์      | หนี้สิน        |                       |
|                              | บาท            | บาท            | บาท                   |
| อัตราแลกเปลี่ยน              | 14,073,209,798 | 11,200,912,564 | 731,209,014,946       |
| อัตราดอกเบี้ย                | 16,567,964,485 | 13,409,306,510 | 1,371,978,442,107     |
| เครดิต                       | 1,010,272,959  | 272,740,049    | 49,648,561,000        |
| ดัชนี                        | 665,430,709    | 484,892,495    | 19,428,033,033        |
| อื่นๆ                        | -              | 660,239,191    | -                     |
| รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า | 32,316,877,951 | 26,028,090,809 | 2,172,264,051,086     |

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

|                              | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
|------------------------------|-----------|-----------|
|                              | ร้อยละ    | ร้อยละ    |
| สถาบันการเงิน                | 59        | 62        |
| กิจการในเครือ                | 32        | 31        |
| บุคคลภายนอก                  | 9         | 7         |
| รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า | 100       | 100       |

## 10 เงินลงทุนสุทธิ

### 10.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

|                                                                                                        | มูลค่ายุติธรรม<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>บาท |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น<br>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 22,792,896,161                                   |
| รวม                                                                                                    | 22,792,896,161                                   |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                                      | -                                                |
|                                                                                                        | 22,792,896,161                                   |
|                                                                                                        | พ.ศ. 2562                                        |
|                                                                                                        | ราคายุติธรรม<br>บาท                              |
| เงินลงทุนเพื่อค้า                                                                                      |                                                  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลในประเทศ                                                                               | 7,650,006,847                                    |
| รวม                                                                                                    | 7,650,006,847                                    |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                                                                                      |                                                  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลในประเทศ                                                                               | 19,971,128,670                                   |
| รวม                                                                                                    | 19,971,128,670                                   |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ                                                                                      | 27,621,135,517                                   |

10.2 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและเงินลงทุนเพื่อขาย

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและเงินลงทุนเพื่อขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 เป็นดังนี้

|                                                                                                                                              | พ.ศ. 2563                     | พ.ศ. 2562                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                                                              | บาท                           | บาท                               |
| ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้<br>ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น<br>(กำไร)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 13,423,307<br>-<br>13,423,307 | -<br>(73,297,671)<br>(73,297,671) |

11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

|                                                                            | พ.ศ. 2563    | พ.ศ. 2562     |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
|                                                                            | บาท          | บาท           |
| เงินให้กู้ยืมสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี                                      | 913,542,673  | 1,976,954,781 |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ                                                 | 32,871       | 77,913        |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี<br>และดอกเบี้ยค้างรับ | 913,575,544  | 1,977,032,694 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                   | (19,885,161) | -             |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                                           | -            | (19,769,548)  |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                        | 893,690,383  | 1,957,263,146 |

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

|                                                           | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562     |
|-----------------------------------------------------------|-------------|---------------|
|                                                           | บาท         | บาท           |
| ในประเทศ                                                  | 913,082,805 | 1,976,954,781 |
| ต่างประเทศ                                                | 459,868     | -             |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สุทธิตามรายการได้รอดัดบัญชี | 913,542,673 | 1,976,954,781 |

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

|                                                           | พ.ศ. 2562     |                   |                |       |            |               |
|-----------------------------------------------------------|---------------|-------------------|----------------|-------|------------|---------------|
|                                                           | ปกติ          | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม           |
|                                                           | บาท           | บาท               | บาท            | บาท   | บาท        | บาท           |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์                            | 1,329,900,886 | -                 | -              | -     | -          | 1,329,900,886 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ                                   | 647,053,895   | -                 | -              | -     | -          | 647,053,895   |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สุทธิตามรายการได้รอดัดบัญชี | 1,976,954,781 | -                 | -              | -     | -          | 1,976,954,781 |

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

11.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

| การจัดชั้นหนี้                                                                  | พ.ศ. 2563                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                 | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ<br>บาท |
| 1.สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 913,575,544                                  |
| 2.สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต    | -                                            |
| 3.สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต                                  | -                                            |
| รวม                                                                             | 913,575,544                                  |

| การจัดชั้น | พ.ศ. 2562                                                                    |                                                              |                                               |                      |
|------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|
|            | เงินให้สินเชื่อ<br>สุทธิจากรายได้<br>รอดัดบัญชีและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ<br>บาท | ยอดสุทธิที่ใช้<br>ในการตั้งค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัยจะสูญ<br>บาท | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                        |                      |
|            |                                                                              |                                                              | อัตราร้อยละต่ำ<br>ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์<br>ธปท. | มูลค่าที่ตั้ง<br>บาท |
| ปกติ       | 1,977,032,694                                                                | 1,976,954,781                                                | 1                                             | 19,769,548           |
| รวม        | 1,977,032,694                                                                | 1,976,954,781                                                |                                               | 19,769,548           |

11.5 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อ

|                                                              | พ.ศ. 2563                                                                                            |                                                                                                   |                                                             |                 |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                              | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่ไม่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต<br>บาท | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต<br>บาท | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มีการ<br>ด้อยค่าด้านเครดิต<br>บาท | รวม<br>บาท      |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563                                  | 1,977,032,694                                                                                        | -                                                                                                 | -                                                           | 1,977,032,694   |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด<br>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     |

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

12 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| พ.ศ. 2563                      |                                                                                               |                                                                                            |                                                      |                   |           |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|-----------|
|                                | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่ไม่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มีการ<br>ด้อยค่าด้านเครดิต | สำรอง<br>ส่วนเกิน | รวม       |
|                                | บาท                                                                                           | บาท                                                                                        | บาท                                                  | บาท               | 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<br>การเงินที่ไม่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มีการ<br>ด้อยค่าด้านเครดิต | สำรอง<br>ส่วนเกิน | รวม         |
|                                         | บาท                                                                                           | บาท                                                                                        | บาท                                                  | บาท               | 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  |

13 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

| พ.ศ. 2562                                    |             |                       |                    |       |            |
|----------------------------------------------|-------------|-----------------------|--------------------|-------|------------|
|                                              | ปกติ        | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ |
|                                              | บาท         | บาท                   | บาท                | บาท   | บาท        |
| ยอดต้นปี                                     | 26,621,332  | -                     | -                  | -     | -          |
| หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)<br>(หมายเหตุ 37) | (6,851,784) | -                     | -                  | -     | -          |
| ยอดปลายปี                                    | 19,769,548  | -                     | -                  | -     | -          |

## 14 อุปกรณ์สุทธิ

|                                      | อุปกรณ์<br>คอมพิวเตอร์<br>บาท | อุปกรณ์<br>สำนักงาน<br>บาท | เครื่องตกแต่ง<br>และติดตั้ง<br>บาท | รวม<br>บาท    |
|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------------------------|---------------|
| <b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562</b>   |                               |                            |                                    |               |
| ราคาทุน                              | 66,799,551                    | 46,474,651                 | 28,250,522                         | 141,524,724   |
| <u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม         | (57,871,734)                  | (37,797,876)               | (21,932,774)                       | (117,602,384) |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ                    | 8,927,817                     | 8,676,775                  | 6,317,748                          | 23,922,340    |
| <b>สำหรับปีสิ้นสุด</b>               |                               |                            |                                    |               |
| <b>วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562</b>   |                               |                            |                                    |               |
| ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ               | 8,927,817                     | 8,676,775                  | 6,317,748                          | 23,922,340    |
| ซื้อ                                 | 2,507,727                     | 4,795,600                  | 508,404                            | 7,811,731     |
| ตัดจำหน่ายสุทธิ                      | -                             | -                          | -                                  | -             |
| ค่าเสื่อมราคา                        | (4,208,327)                   | (3,824,373)                | (1,258,858)                        | (9,291,558)   |
| ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ              | 7,227,217                     | 9,648,002                  | 5,567,294                          | 22,442,513    |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562</b> |                               |                            |                                    |               |
| ราคาทุน                              | 55,955,012                    | 51,270,251                 | 28,758,926                         | 135,984,189   |
| <u>หัก</u> 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    |
| <b>สำหรับปีสิ้นสุด</b>               |                               |                            |                                    |               |
| <b>วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>   |                               |                            |                                    |               |
| ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ               | 7,227,217                     | 9,648,002                  | 5,567,294                          | 22,442,513    |
| ซื้อ                                 | 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    |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b> |                               |                            |                                    |               |
| ราคาทุน                              | 60,735,822                    | 53,500,822                 | 28,810,315                         | 143,046,959   |
| <u>หัก</u> 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    |

15 สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ และหนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ

งบแสดงฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

|                             | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>บาท |
|-----------------------------|--------------------------------|
| <b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b> |                                |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร   | 26,931,726                     |
| รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้     | 26,931,726                     |
| <b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>  |                                |
| ส่วนที่หมุนเวียน            | 345,804                        |
| ส่วนที่ไม่หมุนเวียน         | 14,162,408                     |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า      | 14,508,212                     |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจำนวน 14.4 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังต่อไปนี้

|                                                                                                                                                | บาท       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>                                                                                              |           |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้</b>                                                                                                 |           |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร                                                                                                                      | 8,948,717 |
| รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้                                                                                                     | 8,948,717 |
| ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า                                                                                                      | 104,625   |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าน้อย (ไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น)<br>(รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์) | 60,000    |

กระแสเงินสดจ่ายออกไปในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ของธนาคารเป็นจำนวน 4.2 ล้านบาท



## 16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

|                                                                                         | พ.ศ. 2563  | พ.ศ. 2562  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                                         | บาท        | บาท        |
| สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารสุทธิ                                     | 13,797,940 | 30,876,322 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ                                                                         | 14,765,543 | 14,153,259 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า                                                                  | 3,437,470  | 3,606,555  |
| ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมในการขายสิทธิเลือกซื้อขาย                                            | 209        | 2,921,523  |
| หลักประกันของธุรกรรมขายคืน                                                              | 35,210,410 | 39,411,407 |
| ลูกหนี้อื่น                                                                             | 15,780,113 | 4,234,387  |
| รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ                                                                   | 82,991,685 | 95,203,453 |
| ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง<br>ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี | 3,974,604  | 7,621,662  |

## 17 เงินรับฝาก

### 17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

|                     | พ.ศ. 2563      | พ.ศ. 2562      |
|---------------------|----------------|----------------|
|                     | บาท            | บาท            |
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม | 14,054,212,684 | 10,222,969,162 |
| ออมทรัพย์           | 4,016,905,448  | 3,229,544,977  |
| รวมเงินรับฝาก       | 18,071,118,132 | 13,452,514,139 |

### 17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

|                  | 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 |

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                  | พ.ศ. 2562      |             |                |
|------------------|----------------|-------------|----------------|
|                  | ในประเทศ       | ต่างประเทศ  | รวม            |
|                  | บาท            | บาท         | บาท            |
| เงินบาท          | 10,984,446,037 | 220,646,042 | 11,205,092,079 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 2,094,784,475  | -           | 2,094,784,475  |
| เงินยูโร         | 152,637,585    | -           | 152,637,585    |
| รวมเงินรับฝาก    | 13,231,868,097 | 220,646,042 | 13,452,514,139 |

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

|                                   | พ.ศ. 2563     |
|-----------------------------------|---------------|
|                                   | รวม           |
|                                   | บาท           |
| ในประเทศ                          |               |
| สถาบันการเงินอื่น                 | 2,347,896,297 |
| รวมในประเทศ                       | 2,347,896,297 |
| ต่างประเทศ                        |               |
| เงินบาท                           | 100,517,261   |
| รวมต่างประเทศ                     | 100,517,261   |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,448,413,558 |

|                                   | พ.ศ. 2562     |               |               |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                   | เมื่อทวงถาม   | มีระยะเวลา    | รวม           |
|                                   | บาท           | บาท           | บาท           |
| ในประเทศ                          |               |               |               |
| สถาบันการเงินอื่น                 | 1,782,291,323 | 1,300,000,000 | 3,082,291,323 |
| รวมในประเทศ                       | 1,782,291,323 | 1,300,000,000 | 3,082,291,323 |
| ต่างประเทศ                        |               |               |               |
| เงินบาท                           | 69,104,815    | -             | 69,104,815    |
| รวมต่างประเทศ                     | 69,104,815    | -             | 69,104,815    |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,851,396,138 | 1,300,000,000 | 3,151,396,138 |

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

19 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

|                                                       | พ.ศ. 2563      | พ.ศ. 2562      |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                       | บาท            | บาท            |
| ตัวแลกเงิน                                            | 14,315,506,764 | 20,309,427,095 |
| รวมหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 14,315,506,764 | 20,309,427,095 |

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

|                                             | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
|---------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                             | ร้อยละ    | ร้อยละ    |
| บุคคลภายนอก                                 | 100       | 100       |
| รวมสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา | 100       | 100       |

20 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

|                                                                    | พ.ศ. 2563    | พ.ศ. 2562    |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                    | บาท          | บาท          |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                  |              |              |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน    | 18,021,029   | 6,039,971    |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน | 126,933,852  | 167,773,923  |
|                                                                    | 144,954,881  | 173,813,894  |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                    |              |              |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน         | (71,388,023) | (46,511,051) |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน      | (5,386,345)  | -            |
|                                                                    | (76,774,368) | (46,511,051) |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ                             | 68,180,513   | 127,302,843  |

รายการเคลื่อนไหวภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

|                                           | พ.ศ. 2563    | พ.ศ. 2562    |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                           | บาท          | บาท          |
| ณ วันที่ 1 มกราคม                         | 127,302,843  | 175,942,436  |
| ลดในกำไรขาดทุน                            | (61,658,991) | (30,994,396) |
| ภาษี เพิ่ม (ลด) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2,536,661    | (17,645,197) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม                       | 68,180,513   | 127,302,843  |

ธนาคาร เอพีมอร์แกน เซส - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การดำเนินงานที่มีดังนี้

| หนี้สินจาก                | ประมาณการหนี้สิน | หนี้สินจาก           | ประมาณการหนี้สินจาก      | อื่น ๆ    | รวม          |
|---------------------------|------------------|----------------------|--------------------------|-----------|--------------|
| ค่าธรรมเนียม              | ผลประโยชน์       | หนี้สินจากการให้หุ้น | ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน |           | บาท          |
| ในการขายสิทธิเลือกซื้อขาย | พนักงาน          | บาท                  | บาท                      | บาท       | บาท          |
| 6,039,970                 | 28,886,643       | 3,603,988            | 132,692,498              | 2,590,795 | 173,813,894  |
| 11,981,058                | 6,922,342        | 217,573              | (51,544,739)             | 3,564,753 | (28,859,013) |
| -                         | -                | -                    | -                        | -         | -            |
| 18,021,028                | 35,808,985       | 3,821,561            | 81,147,759               | 6,155,548 | 144,954,881  |
| 11,539,476                | 28,918,483       | 3,901,368            | 152,731,910              | 2,405,739 | 199,496,976  |
| (5,499,506)               | 3,101,823        | (297,380)            | (20,039,412)             | 185,056   | (22,549,419) |
| -                         | (3,133,663)      | -                    | -                        | -         | (3,133,663)  |
| 6,039,970                 | 28,886,643       | 3,603,988            | 132,692,498              | 2,590,795 | 173,813,894  |

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                 | กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้น                                                    |     | กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้น                                                             |     | สินทรัพย์จาก                                   |           | รวม         |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------|-----------|-------------|
|                                 | จากการวัดมูลค่า<br>เงินลงทุนที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุน | บาท | จากการวัดมูลค่า<br>เงินลงทุนที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | บาท | ค่าธรรมเนียม<br>ในการซื้อสิทธิ<br>เลือกซื้อขาย | อื่น ๆ    |             |
| 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  |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี |                                                                                  |     |                                                                                           |     |                                                |           |             |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562     | 8,371,565                                                                        |     | 1,186,741                                                                                 |     | 13,996,234                                     | -         | 23,554,540  |
| เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน           | 3,595,393                                                                        |     | -                                                                                         |     | 4,849,584                                      | -         | 8,444,977   |
| รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | -                                                                                |     | 14,511,534                                                                                |     | -                                              | -         | 14,511,534  |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562   | 11,966,958                                                                       |     | 15,698,275                                                                                |     | 18,845,818                                     | -         | 46,511,051  |

## 21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งมีอายุงานมากกว่า 120 วัน และออกจากงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ภายใต้กฎหมายแรงงานของประเทศไทยและประมาณการรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้มีดังต่อไปนี้

|                                                                                | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562   |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                                | บาท         | บาท         |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ                 | 174,856,245 | 140,615,411 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน | 4,188,680   | 3,817,804   |
| รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน                                           | 179,044,925 | 144,433,215 |

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มีดังนี้

|                                                       | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562    |
|-------------------------------------------------------|-------------|--------------|
|                                                       | บาท         | บาท          |
| ณ วันที่ 1 มกราคม                                     | 140,615,411 | 141,007,535  |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน                                  | 32,019,114  | 28,183,601   |
| ต้นทุนดอกเบี้ย                                        | 2,221,720   | 3,708,504    |
| การวัดมูลค่าใหม่ :                                    |             |              |
| (กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย |             |              |
| - สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์                           | -           | 6,593,532    |
| - สมมติฐานด้านการเงิน                                 | -           | 16,908,063   |
| - เกิดจากประสบการณ์                                   | -           | (38,723,926) |
| หัก ผลประโยชน์พนักงานจ่ายในระหว่างปี                  | -           | (17,061,898) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม                                   | 174,856,245 | 140,615,411  |

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังต่อไปนี้

|                      | พ.ศ. 2563  | พ.ศ. 2562    |
|----------------------|------------|--------------|
|                      | บาท        | บาท          |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 32,019,114 | 28,183,601   |
| ต้นทุนดอกเบี้ย       | 2,221,720  | 3,708,504    |
| การวัดมูลค่าใหม่     | -          | (15,222,331) |
| รวม                  | 34,240,834 | 16,669,774   |

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

|                               | พ.ศ. 2563                                            | พ.ศ. 2562                                            |
|-------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| อัตราคิดลด                    | ร้อยละ 1.58                                          | ร้อยละ 1.58                                          |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน         | ร้อยละ 11                                            | ร้อยละ 11                                            |
| อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ     | ร้อยละ 100 ของ<br>Thai Mortality Ordinary Table 2017 | ร้อยละ 100 ของ<br>Thai Mortality Ordinary Table 2017 |
| อัตราการทุพพลภาพ              | ร้อยละ 5 ของ<br>Thai Mortality Ordinary Table 2017   | ร้อยละ 5 ของ<br>Thai Mortality Ordinary Table 2017   |
| อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ | มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี                             | มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี                             |
| เกษียณอายุ                    | อายุ 60 ปี                                           | อายุ 60 ปี                                           |
| อัตราการลาออก                 | ร้อยละ 10                                            | ร้อยละ 10                                            |

ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานหลัก มีดังนี้

|                       | เพิ่มขึ้น(ลดลง) |              |
|-----------------------|-----------------|--------------|
|                       | พ.ศ. 2563       | พ.ศ. 2562    |
|                       | บาท             | บาท          |
| อัตราคิดลด            |                 |              |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 1     | (19,950,225)    | (16,812,793) |
| ลดลงร้อยละ 1          | 23,551,064      | 19,929,781   |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน |                 |              |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 1     | 23,741,128      | 18,551,852   |
| ลดลงร้อยละ 1          | (20,552,006)    | (16,109,718) |
| อัตราการลาออก         |                 |              |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 5     | (80,943,029)    | (67,792,901) |
| ลดลงร้อยละ 5          | 58,721,824      | 52,670,635   |

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

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

การครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ มีดังนี้

|                                                        | พ.ศ. 2563     | พ.ศ. 2562     |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)   | 17.54         | 18.55         |
| จำนวนเงินเมื่อครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ |               |               |
| ระหว่าง 1 ถึง 2 ปี (บาท)                               | 2,435,459     | -             |
| ระหว่าง 2 ถึง 5 ปี (บาท)                               | 12,281,216    | 14,716,675    |
| มากกว่า 5 ปี (บาท)                                     | 1,828,538,523 | 1,828,538,523 |

## 22 หนี้สินอื่น

|                                                               | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562   |
|---------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                               | บาท         | บาท         |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                                              | 3,397,783   | 6,319,740   |
| โบนัสค้างจ่าย                                                 | 64,472,109  | 58,983,256  |
| เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้างจ่าย | 31,175,257  | 58,877,797  |
| เงินรับล่วงหน้าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา                         | 79,960,070  | 80,603,374  |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย                                           | 39,714,264  | 39,405,853  |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย                              | 1,288,619   | 1,995,335   |
| อื่น ๆ                                                        | 53,875,356  | 111,890,683 |
| รวมหนี้สินอื่น                                                | 273,883,458 | 358,076,038 |

## 23 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วย เงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้จ่าย เงินสมทบเป็นจำนวน 18.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 16.6 ล้านบาท)



## 24 สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

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

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิคงเหลือ และราคา ณ วันที่ประกาศให้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

|                               | ราคาถัวเฉลี่ย<br>ถ่วงน้ำหนัก<br>บาทต่อหุ้น | ราคาถัวเฉลี่ย<br>ถ่วงน้ำหนัก<br>USD ต่อหุ้น | จำนวนสุทธิ |
|-------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|------------|
| 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      |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562   | 4,868.69                                   | 83.00                                       | 7,089      |
| สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี       | 3,031.68                                   | 100.54                                      | 3,352      |
| สิทธิใช้ระหว่างปี             | (3,002.13)                                 | 99.56                                       | (3,623)    |
| โอนระหว่างปี                  | 3,013.59                                   | 99.94                                       | (253)      |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 | 3,013.59                                   | 99.94                                       | 6,565      |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่าย เป็นจำนวน 8.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 6.4 ล้านบาท)

25 เงินกองทุน

|                                                                                 | พ.ศ. 2563      | พ.ศ. 2562      |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                 | บาท            | บาท            |
| มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32                                               | 12,688,965,166 | 10,296,580,949 |
| ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน |                |                |
| เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32                                    | 12,688,965,166 | 11,029,529,666 |
| ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้                                       |                |                |
| สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ                                             |                |                |
| บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่                                            | 3,008,853,039  | 1,683,594,169  |
| รวม                                                                             | 15,697,818,205 | 12,713,123,835 |
| เงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32                                  | 12,688,965,166 | 11,029,529,666 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย                                                     | 12,688,965,166 | 11,029,529,666 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)                                   | 20.35          | 15.07          |

ธนาคารได้รับเงินทุนจากธนาคารสำนักงานใหญ่ จำนวน 50,000,000 ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา หรือเท่ากับ 1,606,925,000 บาท การนำเงินทุนดังกล่าวเข้าจากสำนักงานใหญ่ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารและเพื่อดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งวันที่ 14 พฤษภาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้จดทะเบียนเป็นเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 มูลค่า 1,606,925,000 บาท

เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน พ.ศ. 2561 ธนาคารได้รับเงินทุนจากธนาคารสำนักงานใหญ่ จำนวน 30,000,000 ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา หรือเท่ากับ 957,130,500 บาท จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 7 มิถุนายน พ.ศ. 2561 การนำเงินทุนดังกล่าวเข้าจากสำนักงานใหญ่ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารและเพื่อดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 26 มีนาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้จดทะเบียนเป็นเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 มูลค่า 956,705,280 บาท

เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารได้เพิ่มเงินกองทุน จำนวน 630,000,000 บาท โดยการโอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จำหน่ายออกนอกราชอาณาจักร ซึ่งได้รับอนุมัติจากธนาคารสำนักงานใหญ่แล้ว

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง [www.th.jpmorgan.com](http://www.th.jpmorgan.com) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2564

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2561 โดยเปิดเผยตามช่องทางและวันที่ดังกล่าวข้างต้น

## 26 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้ำประกันการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 6,179,971,307 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 6,881,812,303 บาท)

## 27 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

|                                          | พ.ศ. 2563  |            |            |
|------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                          | เงินตรา    |            |            |
|                                          | เงินบาท    | ต่างประเทศ | รวม        |
|                                          | บาท        | บาท        | บาท        |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 90,000,000 | -          | 90,000,000 |
| รวมภาระผูกพันอื่น                        | 90,000,000 | -          | 90,000,000 |

|                                          | พ.ศ. 2562   |               |               |
|------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
|                                          | เงินตรา     |               |               |
|                                          | เงินบาท     | ต่างประเทศ    | รวม           |
|                                          | บาท         | บาท           | บาท           |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 620,000,000 | -             | 620,000,000   |
| วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้              | -           | 1,748,932,000 | 1,748,932,000 |
| รวมภาระผูกพันอื่น                        | 620,000,000 | 1,748,932,000 | 2,368,932,000 |

## 28 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับธนาคารและบริษัทในเครือของกลุ่ม เจพีมอร์แกน เชส

บริษัทใหญ่สูงสุด 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 Securities Asia Private Limited |
| • J.P. Morgan A.G.                               | • J.P. Morgan Securities LLC                  |
| • J.P. Morgan International Finance Limited      | • J.P. Morgan Securities Plc                  |
| • J.P. Morgan Securities (Asia Pacific) Limited  | • JPMorgan Securities Japan Co., Ltd          |
| • บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด | • J.P. Morgan Europe Limited                  |
| • J.P. Morgan Ventures Energy Corporation        | • J.P. Morgan Securities Australia Limited    |
| • J.P.Morgan Securities Plc - Paris Branch       | • JPMorgan Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.    |
| • J.P.Morgan Overseas Capital Corporation        | • J.P. Morgan AG - Paris Branch               |

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 และรายได้ค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีรายละเอียดดังนี้

|                                                                                             | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>                                                                    |                      |                      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)                                             |                      |                      |
| J.P. Morgan, A.G.                                                                           | 133                  | 98                   |
| J.P. Morgan Chase Bank Berhad                                                               | 1                    | 1                    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)                                                    |                      |                      |
| บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด                                              | 2,348                | 3,085                |
| สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์                                                             |                      |                      |
| J.P. Morgan Chase & Co                                                                      | 19                   | 18                   |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ                                |                      |                      |
| JPMorgan Chase Bank, N.A.                                                                   | (3,061)              | (1,732)              |
| สาขาอื่น                                                                                    | 52                   | 49                   |
| รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่น และ บริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน            |                      |                      |
| ภาระผูกพัน                                                                                  | 559,343              | 680,020              |
| งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่น และบริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน |                      |                      |
| ดอกเบี้ยจ่าย                                                                                | 34                   | 56                   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                                                 | 17                   | 18                   |
| รายได้อื่น                                                                                  | 185                  | 197                  |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                                                                  | 8                    | 7                    |
| ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น                                                  | 312                  | 403                  |

ธนาคารกำหนดรายการการค้ำระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

29 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

29.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

|                                                                         | พ.ศ. 2563                      |                                  |                | พ.ศ. 2562                      |                                  |                |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
|                                                                         | ธุรกรรม<br>ในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| สินทรัพย์รวม                                                            | 87,785                         | -                                | 87,785         | 76,960                         | -                                | 76,960         |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)                     | 10,677                         | -                                | 10,677         | 14,725                         | -                                | 14,725         |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์                                              | 1,195                          | -                                | 1,195          | 95                             | -                                | 95             |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 10,812                         | -                                | 10,812         | -                              | -                                | -              |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                          | 22,793                         | -                                | 22,793         | 27,621                         | -                                | 27,621         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้<br>และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                    | 894                            | -                                | 894            | 1,957                          | -                                | 1,957          |
| เงินรับฝาก                                                              | 18,071                         | -                                | 18,071         | 13,453                         | -                                | 13,453         |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงิน (หนี้สิน)                            | 2,448                          | -                                | 2,448          | 3,151                          | -                                | 3,151          |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์                                            | 715                            | -                                | 715            | 44                             | -                                | 44             |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้<br>แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม                  | 14,316                         | -                                | 14,316         | 20,309                         | -                                | 20,309         |

29.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

|                                      | พ.ศ. 2563                      |                                  |                | พ.ศ. 2562                      |                                  |                |
|--------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
|                                      | ธุรกรรม<br>ในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| รายได้ดอกเบี้ย                       | 588                            | -                                | 588            | 855                            | -                                | 855            |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                   | (123)                          | -                                | (123)          | (249)                          | -                                | (249)          |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                  | 465                            | -                                | 465            | 606                            | -                                | 606            |
| รายได้ค่าธรรมเนียม<br>และบริการสุทธิ | 20                             | -                                | 20             | 21                             | -                                | 21             |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ          | 1,472                          | -                                | 1,472          | 1,115                          | -                                | 1,115          |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ      | (850)                          | -                                | (850)          | (961)                          | -                                | (961)          |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้                  | 1,107                          | -                                | 1,107          | 781                            | -                                | 781            |

30 รายได้ดอกเบี้ย

|                                                 | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562   |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                 | บาท         | บาท         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 88,216,389  | 140,820,748 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้                           | 470,791,315 | 667,474,406 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า                        | 29,168,255  | 47,545,944  |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย                               | 588,175,959 | 855,841,098 |

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

|                                                                                    | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562   |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                                    | บาท         | บาท         |
| เงินรับฝาก                                                                         | 26,643,344  | 76,421,111  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)                                           | 35,617,630  | 59,557,301  |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ<br>สถาบันการเงิน | 60,353,716  | 113,293,720 |
| อื่น ๆ                                                                             | -           | 80,977      |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                                              | 122,614,690 | 249,353,109 |

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

|                                                          | พ.ศ. 2563  | พ.ศ. 2562  |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                          | บาท        | บาท        |
| บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน                            | 13,830,072 | 12,837,115 |
| ค่าบริการที่ทำให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 28) | 17,094,629 | 17,549,788 |
| อื่น ๆ                                                   | 3,642,322  | 5,387,020  |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                           | 34,567,023 | 35,773,923 |

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

|                                                            | พ.ศ. 2563  | พ.ศ. 2562  |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                            | บาท        | บาท        |
| จังหวะเวลาการรับรู้รายได้                                  |            |            |
| เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time) | 34,567,023 | 35,773,923 |
| ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)    | -          | -          |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                             | 34,567,023 | 35,773,923 |

### 33 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ดังนี้

#### 1. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

|                                                              | พ.ศ. 2563     |
|--------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                              | บาท           |
| กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 852,850,031   |
| กำไรจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย                       | 544,351,266   |
| กำไรจากตราสารหนี้                                            | 155,451,905   |
| ขาดทุนจากธุรกรรมขายคืน                                       | (1,786,114)   |
| อื่นๆ                                                        | 444,725,312   |
| รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรึวรตเงินตราต่างประเทศ     | 1,995,592,400 |

#### 2. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรึวรตเงินตราต่างประเทศ

|                                                              | พ.ศ. 2562     |
|--------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                              | บาท           |
| กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 696,721,974   |
| กำไรจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย                       | 1,973,504,292 |
| กำไรจากตราสารหนี้                                            | 378,054,097   |
| อื่นๆ                                                        | 1,116,526,095 |
| รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรึวรตเงินตราต่างประเทศ     | 4,164,806,458 |



## 3. ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

|                                                                     | พ.ศ. 2563       | พ.ศ. 2562       |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                     | บาท             | บาท             |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิตัวแลกเงิน                       | 1,478,643,394   | (2,955,551,859) |
| ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย                              | (2,187,577,996) | (290,640,300)   |
| รวมขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | (708,934,602)   | (3,246,192,159) |

## 34 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

|                                                       | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562   |
|-------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                       | บาท         | บาท         |
| ส่วนแบ่งรายได้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 28) | 185,133,532 | 196,818,031 |
| อื่น ๆ                                                | 76,030      | 53,896      |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ                        | 185,209,562 | 196,871,927 |

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

|                                                            | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562   |
|------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                            | บาท         | บาท         |
| จังหวะเวลาการรับรู้รายได้                                  |             |             |
| เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time) | 22,320      | 53,896      |
| ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)    | 176,666,900 | 188,737,527 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ                             | 176,689,220 | 188,791,423 |

## 35 ค่าใช้จ่ายอื่น

|                                                            | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562   |
|------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                            | บาท         | บาท         |
| ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 28) | 311,953,395 | 403,140,057 |
| ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์       | 8,028,702   | 10,255,888  |
| อื่น ๆ                                                     | 61,142,078  | 53,914,791  |
| รวมค่าใช้จ่ายอื่น                                          | 381,124,175 | 467,310,736 |

## 36 กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|                                                                                | พ.ศ. 2563 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|                                                                                | บาท       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                                 | (188,894) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                                      | 115,614   |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | -         |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน                            | -         |
| รวม                                                                            | (73,280)  |

## 37 กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

|                                         | พ.ศ. 2562   |
|-----------------------------------------|-------------|
|                                         | บาท         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ     | 294,470     |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หมายเหตุ 13) | (6,851,784) |
| รวมกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ   | (6,557,314) |

## 38 ภาษีเงินได้

|                                                 | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562   |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                 | บาท         | บาท         |
| ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :                        |             |             |
| ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีปีก่อน   | -           | 73,243,267  |
| ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี | 166,425,282 | 135,385,724 |
| รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน                       | 166,425,282 | 208,628,991 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :                      |             |             |
| รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 20) | 61,658,991  | 30,994,396  |
| รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                     | 61,658,991  | 30,994,396  |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                        | 228,084,273 | 239,623,387 |

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีกับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :

|                                      | พ.ศ. 2563     | พ.ศ. 2562   |
|--------------------------------------|---------------|-------------|
|                                      | บาท           | บาท         |
| กำไรก่อนภาษี                         | 1,106,776,991 | 781,479,517 |
| ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20      | 221,355,398   | 156,295,903 |
| รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน  | -             | 73,243,267  |
| ผลกระทบ :                            |               |             |
| ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี        | 6,728,875     | 10,084,217  |
| ภาษีเงินได้สำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี | 228,084,273   | 239,623,387 |

อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 21 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : ร้อยละ 31)

### 39 เครื่องมือทางการเงิน

#### 39.1 วิธีการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีในหมายเหตุข้อที่ 3 อธิบายความแตกต่างระหว่างการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน และอธิบายการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายรวมถึงกำไรและขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินโดยแบ่งตามประเภทในงบแสดงฐานะการเงิน

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563                                                |                                               |                                               |                       |                       |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                     | วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | ราคาทุนตัดจำหน่าย     | รวม                   |
|                                                                     | บาท                                           | บาท                                           | บาท                   | บาท                   |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                          |                                               |                                               |                       |                       |
| 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           |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                       | <b>52,029,011,949</b>                         | <b>22,792,896,161</b>                         | <b>12,767,926,981</b> | <b>87,589,835,091</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                            |                                               |                                               |                       |                       |
| 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           |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม                                           | -                                             | -                                             | 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            |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>                                         | <b>48,755,116,235</b>                         | <b>-</b>                                      | <b>21,322,267,375</b> | <b>70,077,383,610</b> |

#### 40 การหักกลบลินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางข้างล่างนี้ แสดงรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ที่ถูกหักกลบและแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หรือที่ธนาคารมีสัญญาที่สามารถบังคับให้หักกลบได้และสัญญาอื่นที่มีลักษณะคล้ายกันที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน แต่ได้แสดงให้เห็นถึงมูลค่าสุทธิ หากธนาคารมีการบังคับหรือใช้สิทธิในการหักกลบดังกล่าว

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563   |                                            |                            |                                                                 |                                                                           |                 |     |
|------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----|
|                        | รายการหักกลบที่แสดง<br>ในงบแสดงฐานะการเงิน |                            | มูลค่าที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้นำมาหักกลบ                          |                                                                           |                 |     |
|                        | มูลค่าขั้นต้นที่มีการ<br>หักกลบ            | มูลค่าสุทธิที่<br>แสดงในงบ | มูลค่าที่อยู่<br>ภายใต้สัญญาที่<br>สามารถบังคับ<br>ใช้การหักกลบ | มูลค่าของเครื่องมือ<br>ทางการเงินที่เป็น<br>หลักประกันที่<br>เกี่ยวข้อง * | มูลค่าสุทธิ     |     |
|                        | บาท                                        | 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

#### 41 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

##### นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของ กลุ่มเจพีมอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการดูแลตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยงและโดยผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทลูกค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา รายการตามบัญชีของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ ลูกค้าจากการซื้อหลักทรัพย์ และภาระผูกพัน ถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต ส่วนความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารสำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารที่ส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินรวมถึงกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นหลักสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเจพีเอ็มอร์แกน เชส ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินอย่างถูกต้อง มีการอนุมัติอย่างเหมาะสม ติดตามควบคุมดูแลอย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละรายการและระดับภาพรวม โดยนโยบายของธนาคารจะมีการกำหนดบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เพื่อดูแลสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต วิธีการจัดระดับค่าความเสี่ยง การสอบทานการให้เครดิต และการบริหารจัดการปัจจัยที่ใช้พิจารณาความเสี่ยงของการสอบทานการให้สินเชื่อ และลูกค้าที่มีปัญหา

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**

ธนาคารยังจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยการทำสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน กับบริษัทคู่สัญญาซึ่งมีการทำรายการเป็นจำนวนเงินมาก โดยทั่วไปสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันจะไม่ทำให้เกิดการหักกลบลบหนี้ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากตามปกติจะทำการส่งมอบด้วยยอดรวม แต่อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสัญญาที่ธนาคารได้ประโยชน์จะลดลงได้ด้วยสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน โดยหากเกิดการผิดนัดชำระเงิน สัญญาทุกสัญญาที่ทำกับบริษัทคู่สัญญาจะสิ้นสุดลง และชำระด้วยยอดสุทธิ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของธนาคารในตราสารอนุพันธ์ที่มีสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างเป็นสาระสำคัญภายในช่วงเวลาอันสั้น เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตถูกผลกระทบจากแต่ละรายการที่ขึ้นอยู่กับข้อตกลงนี้

3) **ภาระผูกพันทางเครดิต**

วัตถุประสงค์หลักของเครื่องมือทางการเงินนี้ คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอเมื่อลูกค้าต้องการ การค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน เป็นหลักประกันที่เปลี่ยนแปลงไม่ได้ที่รับรองว่าธนาคารจะชำระเงินแทนในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระให้แก่บุคคลอื่นได้ โดยธนาคารจะรับความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับความเสี่ยงเดียวกับการให้ลูกค้ากู้ยืมปกติ เอกสารและเลตเตอร์ออฟเครดิตทางพาณิชย์ ที่ธนาคารเป็นผู้ออกในนามของลูกค้าเพื่อมอบอำนาจให้บุคคลที่สามทำการแลกตัวแลกเงินเป็นจำนวนตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อตกลง ได้ถูกค้ำประกันด้วยการจัดส่งสินค้าที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงน้อยกว่าการกู้ยืมโดยตรง

ภาระผูกพันทางเครดิต คือ วงเงินให้สินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอนที่ได้รับอนุมัติในการขยายสินเชื่อของเงินให้กู้ยืม หรือหนังสือค้ำประกัน หรือเลตเตอร์ออฟเครดิต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวกับภาระผูกพันนี้ ธนาคารอาจเกิดผลขาดทุนเท่ากับจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ อย่างไรก็ตามผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น อาจจะน้อยกว่าจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ เนื่องจากธนาคารจะขยายภาระผูกพันทางเครดิตในกรณีที่ลูกค้าสามารถทำตามเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะติดตามดูแลระยะเวลาครบกำหนดของวงเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากภาระผูกพันระยะยาว จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

|                                | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562     |
|--------------------------------|-------------|---------------|
|                                | บาท         | บาท           |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 903,606,585 | 1,329,900,886 |
| การสาขารูปโภคและบริการ         | 9,936,088   | 647,053,895   |
| รวมเงินให้สินเชื่อ             | 913,542,673 | 1,976,954,781 |

#### การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ผู้บริหารพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากลูกหนี้ทุกรายของธนาคารถูกจัดอยู่ในระดับชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (stage 1) อย่างไรก็ตามธนาคารได้อำงอิงการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำนักงานใหญ่ ซึ่งลูกหนี้รายเดียวกันนี้อาจถูกจัดอยู่ในระดับชั้นที่ต่ำกว่าในมุมมองของสำนักงานใหญ่ ธนาคารจึงเลือกใช้วิธีการคำนวณจากระดับชั้นที่ต่ำกว่านั้นมาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ดังกล่าว

### ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

#### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารที่มีต่อกิจการอื่นหาก กิจการนั้นไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธุรกิจเท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ฐานะเปิดสูงสุดต่อ  
ความเสี่ยงด้านเครดิต  
บาท

#### ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่

แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรหรือขาดทุน

10,557,331,000

เงินลงทุนในตราสารหนี้

22,770,000,000

33,327,331,000

#### หลักประกัน

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงด้าน ซึ่งธนาคารมีนโยบายภายในที่รับการวางหลักประกันสำหรับสินทรัพย์บางประเภทเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธุรกรรมขายคืนโดยทั่วไปมีหลักประกัน เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาที่ให้แก่นิติบุคคลโดยส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน



ธนาคารประเมินมูลค่าของหลักประกันนับตั้งแต่วันที่ธนาคารเริ่มทำธุรกรรม และกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าของหลักประกันตามรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับประเภทของหลักประกันที่ธนาคารรับให้วางเป็นหลักประกันได้คือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด

|               | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 |             |               |               |
|---------------|----------------------|-------------|---------------|---------------|
|               | ผลขาดทุน             |             |               | มูลค่า        |
|               | ด้านเครดิต           |             |               |               |
| มูลค่าตาม     | ที่คาดว่าจะ          | มูลค่าสุทธิ | ยุติธรรมของ   |               |
| บัญชีขั้นต้น  | เกิดขึ้น             | ตามบัญชี    | หลักประกัน    |               |
| 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 เดือนจากวันที่ผิदनัดชำระหนี้วันแรก
- 2) เมื่อกลุ่มธุรกิจให้สินเชื่อระยะเวลาน้อยกว่า 90 วันหรือ 3 เดือน แต่พบหลักฐานการด้อยค่าที่แสดงถึงการไม่สามารถชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ตามกำหนดของสัญญา
- 3) เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อประเภทที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ตารางแสดงมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าโดยแบ่งตามคุณภาพด้านเครดิต

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

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่า ที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า โดยแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ

|                                                                                      | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563                                                  |                                                                                                  |                                                                                            |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                      | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้นภายใน<br>12 เดือน<br>บาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้นตลอดอายุ<br>สัญญาแต่ยังไม่เกิด<br>การด้อยค่า<br>บาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญาและ<br>เกิดการด้อยค่า<br>บาท | รวม<br>บาท     |
| <b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>                                                |                                                                       |                                                                                                  |                                                                                            |                |
| 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<br>คาดว่าจะเกิดขึ้น                                | (755,576)                                                             | -                                                                                                | -                                                                                          | (755,576)      |
|                                                                                      | 10,677,280,552                                                        | -                                                                                                | -                                                                                          | 10,677,280,552 |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า<br/>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร<br/>หรือขาดทุน</b> |                                                                       |                                                                                                  |                                                                                            |                |
| 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 |
| <b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>                                                         |                                                                       |                                                                                                  |                                                                                            |                |
| 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 |
| <b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</b>                                                       |                                                                       |                                                                                                  |                                                                                            |                |
| 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

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่า ที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563        |                                                                       |                                                                                                  |                                                                                            |               |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                             | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้นภายใน<br>12 เดือน<br>บาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้นตลอดอายุ<br>สัญญาแต่ยังไม่<br>เกิดการด้อยค่า<br>บาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญาและ<br>เกิดการด้อยค่า<br>บาท | รวม<br>บาท    |
| ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ | 1,195,134,855                                                         | -                                                                                                | -                                                                                          | 1,195,134,855 |
| รวม                         | 1,195,134,855                                                         | -                                                                                                | -                                                                                          | 1,195,134,855 |

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลง ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคาร หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยสาขาและสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารและจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

| รายการ                                            | พ.ศ. 2563                                            |                          |               |         |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|---------|
|                                                   | มีอัตราดอกเบี้ย<br>ปรับขึ้นลงอ้างอิง<br>ตามอัตราตลาด | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม     |
|                                                   | ล้านบาท                                              | ล้านบาท                  | ล้านบาท       | ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                        |                                                      |                          |               |         |
| 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     |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                           | -                                                    | -                        | 31            | 31      |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                            | 941                                                  | 43,418                   | 2,065         | 46,424  |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                          |                                                      |                          |               |         |
| เงินรับฝาก                                        | -                                                    | 17,457                   | 614           | 18,071  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 1,048                                                | 1,300                    | 100           | 2,448   |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์                      | -                                                    | -                        | 715           | 715     |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                         | -                                                    | -                        | 73            | 73      |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                               | -                                                    | 15                       | -             | 15      |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                             | -                                                    | -                        | 233           | 233     |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                              | 1,048                                                | 18,772                   | 1,735         | 21,555  |

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| พ.ศ. 2562                                                               |                                                      |                          |               |         |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|---------|
| รายการ                                                                  | มีอัตราดอกเบี้ย<br>ปรับขึ้นลงอ้างอิง<br>ตามอัตราตลาด | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม     |
|                                                                         | ล้านบาท                                              | ล้านบาท                  | ล้านบาท       | ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                              |                                                      |                          |               |         |
| เงินสด                                                                  | -                                                    | -                        | 1             | 1       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                     | 624                                                  | 12,836                   | 1,265         | 14,725  |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์                                              | -                                                    | -                        | 95            | 95      |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                          | -                                                    | 27,621                   | -             | 27,621  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ<br>สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 1,350                                                | 628                      | -             | 1,978   |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                                 | -                                                    | -                        | 21            | 21      |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 1,974                                                | 41,085                   | 1,382         | 44,441  |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                                |                                                      |                          |               |         |
| เงินรับฝาก                                                              | -                                                    | 12,906                   | 547           | 13,453  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 1,851                                                | 1,300                    | -             | 3,151   |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์                                            | -                                                    | -                        | 44            | 44      |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | -                                                    | -                        | 67            | 67      |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                                                   | -                                                    | -                        | 318           | 318     |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                    | 1,851                                                | 14,206                   | 976           | 17,033  |

| พ.ศ. 2563                                                               |                   |                  |                  |          |           |                                   |                   |         |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------|-----------|-----------------------------------|-------------------|---------|
| ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่<br>หรือวันครบกำหนด                    |                   |                  |                  |          |           |                                   |                   |         |
| รายการ                                                                  | เมื่อ             | 0 - 3            | 3 - 12           | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | เงินให้<br>สินเชื่อ<br>ด้วยคุณภาพ | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย | รวม     |
|                                                                         | ทวงถาม<br>ล้านบาท | เดือน<br>ล้านบาท | เดือน<br>ล้านบาท | ล้านบาท  | ล้านบาท   | ล้านบาท                           | ล้านบาท           | ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                              |                   |                  |                  |          |           |                                   |                   |         |
| เงินสด                                                                  | -                 | -                | -                | -        | -         | -                                 | 2                 | 2       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                     | 34                | 9,806            | -                | -        | -         | -                                 | 837               | 10,677  |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์                                              | -                 | -                | -                | -        | -         | -                                 | 1,195             | 1,195   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | -                 | 636              | 3,110            | 5,796    | 1,270     | -                                 | -                 | 10,812  |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                          | -                 | 5,239            | 17,013           | -        | 541       | -                                 | -                 | 22,793  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ<br>สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 306               | 473              | 135              | -        | -         | -                                 | -                 | 914     |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                                 | -                 | -                | -                | -        | -         | -                                 | 31                | 31      |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 340               | 16,154           | 20,258           | 5,796    | 1,811     | -                                 | 2,065             | 46,424  |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                                |                   |                  |                  |          |           |                                   |                   |         |
| เงินรับฝาก                                                              | 17,457            | -                | -                | -        | -         | -                                 | 614               | 18,071  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 1,048             | 1,300            | -                | -        | -         | -                                 | 100               | 2,448   |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์                                            | -                 | -                | -                | -        | -         | -                                 | 715               | 715     |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | -                 | -                | -                | -        | -         | -                                 | 73                | 73      |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                     | -                 | -                | -                | 15       | -         | -                                 | -                 | 15      |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                                                   | -                 | -                | -                | -        | -         | -                                 | 233               | 233     |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                    | 18,505            | 1,300            | -                | 15       | -         | -                                 | 1,735             | 21,555  |

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| รายการ                                      | พ.ศ. 2562                         |                           |                            |                     |                      |                                             |                              |                |
|---------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------------------------|------------------------------|----------------|
|                                             | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ |                           |                            |                     |                      |                                             |                              |                |
|                                             | หรือวันครบกำหนด                   |                           |                            |                     |                      |                                             |                              |                |
|                                             | เมื่อ<br>ทางถาม<br>ล้านบาท        | 0 - 3<br>เดือน<br>ล้านบาท | 3 - 12<br>เดือน<br>ล้านบาท | 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกิน 5 ปี<br>ล้านบาท | เงินให้<br>สินเชื่อ<br>ต่อคุณภาพ<br>ล้านบาท | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                  |                                   |                           |                            |                     |                      |                                             |                              |                |
| เงินสด                                      | -                                 | -                         | -                          | -                   | -                    | -                                           | 1                            | 1              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ         | 21                                | 12,836                    | -                          | 603                 | -                    | -                                           | 1,265                        | 14,725         |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์                  | -                                 | -                         | -                          | -                   | -                    | -                                           | 95                           | 95             |
| เงินลงทุนสุทธิ                              | -                                 | 860                       | 18,965                     | 6,139               | 1,657                | -                                           | -                            | 27,621         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ |                                   |                           |                            |                     |                      |                                             |                              |                |
| สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี                    | 1,357                             | 500                       | 121                        | -                   | -                    | -                                           | -                            | 1,978          |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                     | -                                 | -                         | -                          | -                   | -                    | -                                           | 21                           | 21             |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                      | 1,378                             | 14,196                    | 19,086                     | 6,742               | 1,657                | -                                           | 1,382                        | 44,441         |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                    |                                   |                           |                            |                     |                      |                                             |                              |                |
| เงินรับฝาก                                  | 12,906                            | -                         | -                          | -                   | -                    | -                                           | 547                          | 13,453         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน              | 1,851                             | 1,300                     | -                          | -                   | -                    | -                                           | -                            | 3,151          |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์                | -                                 | -                         | -                          | -                   | -                    | -                                           | 44                           | 44             |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม                   | -                                 | -                         | -                          | -                   | -                    | -                                           | 67                           | 67             |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                       | -                                 | -                         | -                          | -                   | -                    | -                                           | 318                          | 318            |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                        | 14,757                            | 1,300                     | -                          | -                   | -                    | -                                           | 976                          | 17,033         |

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) (พ.ศ. 2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 เป็นดังนี้

|                                             | พ.ศ. 2563                          |                                     |                         | พ.ศ. 2562                          |                                     |                         |
|---------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
|                                             | ยอดคงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย<br>ล้านบาท | ดอกเบี้ยและ<br>เงินปันผล<br>ล้านบาท | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ) | ยอดคงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย<br>ล้านบาท | ดอกเบี้ยและ<br>เงินปันผล<br>ล้านบาท | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ) |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</u>     |                                    |                                     |                         |                                    |                                     |                         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ         | 12,508                             | 88                                  | 0.70                    | 9,014                              | 141                                 | 1.56                    |
| เงินลงทุนสุทธิ                              | 34,441                             | 471                                 | 1.37                    | 33,075                             | 667                                 | 2.02                    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 1,394                              | 29                                  | 2.08                    | 2,096                              | 48                                  | 2.29                    |
| รวม                                         | 48,343                             | 588                                 |                         | 44,185                             | 856                                 |                         |
| <u>หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</u>       |                                    |                                     |                         |                                    |                                     |                         |
| เงินรับฝาก                                  | 18,627                             | 27                                  | 0.14                    | 14,249                             | 76                                  | 0.53                    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน              | 3,056                              | 36                                  | 1.18                    | 2,248                              | 60                                  | 2.67                    |
| รวม                                         | 21,683                             | 63                                  |                         | 16,497                             | 136                                 |                         |

## ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 แยกตามสกุลเงิน

|                                                                     | พ.ศ. 2563      |                             |                |                   | รวม<br>ล้านบาท |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                                     | บาท<br>ล้านบาท | ดอลลาร์<br>สหรัฐ<br>ล้านบาท | เยน<br>ล้านบาท | อื่น ๆ<br>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            |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                             | 16             | 15                          | -              | -                 | 31             |
| รวมสินทรัพย์                                                        | 66,107         | 16,704                      | 1,335          | 3,495             | 87,641         |
| 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             |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                                               | 147            | 85                          | -              | 1                 | 233            |
| รวมหนี้สิน                                                          | 39,293         | 28,780                      | 1,691          | 547               | 70,311         |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน                       | 26,814         | (12,076)                    | (356)          | 2,948             | 17,330         |



ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                                                     | พ.ศ. 2562      |                   |                |                   |        |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|--------|
|                                                                     | ดอลลาร์        |                   |                |                   | รวม    |
|                                                                     | บาท<br>ล้านบาท | สหรัฐฯ<br>ล้านบาท | เยน<br>ล้านบาท | อื่น ๆ<br>ล้านบาท |        |
| เงินสด                                                              | 1              | -                 | -              | -                 | 1      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                 | 14,007         | 603               | -              | 115               | 14,725 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์                                          | 95             | -                 | -              | -                 | 95     |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                   | 19,983         | 11,431            | 132            | 771               | 32,317 |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                      | 27,621         | -                 | -              | -                 | 27,621 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 1,978          | -                 | -              | -                 | 1,978  |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                             | 17             | 4                 | -              | -                 | 21     |
| รวมสินทรัพย์                                                        | 63,702         | 12,038            | 132            | 886               | 76,758 |
| เงินรับฝาก                                                          | 11,205         | 2,095             | -              | 153               | 13,453 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                      | 3,142          | 9                 | -              | -                 | 3,151  |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์                                        | 44             | -                 | -              | -                 | 44     |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม                                           | 67             | -                 | -              | -                 | 67     |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม                  | 20,309         | -                 | -              | -                 | 20,309 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                     | 6,063          | 15,671            | 3,123          | 1,171             | 26,028 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                                               | 164            | 135               | -              | 19                | 318    |
| รวมหนี้สิน                                                          | 40,994         | 17,910            | 3,123          | 1,343             | 63,370 |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน                       | 22,708         | (5,872)           | (2,991)        | (457)             | 13,388 |

#### 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 วันสิ้นปีการเงินโดยใช้ช่วงเวลา 1 วัน ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99 เปอเซ็นต์ มีมูลค่าอยู่ที่ 45.54 ล้านบาท

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนที่เพียงพอเพื่อจะชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ 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 ข้างต้นเพื่อที่จะป้องกันปัญหาจากสภาพคล่อง ในการจัดหาแหล่งเงินทุนในภาวะวิกฤติ

หลักการบริหารสภาพคล่องมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจน เจ้าหน้าที่บริหารเงินของส่วนงานบริหารเงินมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละวัน ซึ่งทางธนาคารได้มีการกำหนดวงเงิน และจัดทำแนวปฏิบัติในการจัดหาแหล่งเงินทุนโดยมีการทดสอบการจำลองภาวะวิกฤติของสภาพคล่องรายเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าเงินทุนเพียงพอที่สามารถใช้ได้ในช่วงที่ตลาดเกิดภาวะวิกฤติ

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

|                                                                         | พ.ศ. 2563             |                             |                              |                       |                            |                             | รวม    |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------------|--------|
|                                                                         | เพื่อเรียก<br>ล้านบาท | ภายใน<br>3 เดือน<br>ล้านบาท | 3 ถึง 12<br>เดือน<br>ล้านบาท | 1 ถึง 5 ปี<br>ล้านบาท | มากกว่า<br>5 ปี<br>ล้านบาท | ไม่กำหนด<br>เวลา<br>ล้านบาท |        |
| เงินสด                                                                  | 2                     | -                           | -                            | -                     | -                          | -                           | 2      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                     | 871                   | 9,806                       | -                            | -                     | -                          | -                           | 10,677 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์                                              | -                     | 1,195                       | -                            | -                     | -                          | -                           | 1,195  |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>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 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ<br>สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 306                   | 473                         | 135                          | -                     | -                          | -                           | 914    |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                                 | -                     | 20                          | 11                           | -                     | -                          | -                           | 31     |
| รวมสินทรัพย์                                                            | 1,179                 | 22,928                      | 23,612                       | 21,748                | 18,174                     | -                           | 87,641 |
| เงินรับฝาก                                                              | 18,071                | -                           | -                            | -                     | -                          | -                           | 18,071 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 1,148                 | 1,300                       | -                            | -                     | -                          | -                           | 2,448  |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์                                            | -                     | 715                         | -                            | -                     | -                          | -                           | 715    |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | 73                    | -                           | -                            | -                     | -                          | -                           | 73     |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม                  | -                     | 307                         | 980                          | 3,291                 | 9,738                      | -                           | 14,316 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | -                     | 4,717                       | 3,928                        | 14,875                | 10,920                     | -                           | 34,440 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                     | -                     | -                           | -                            | 15                    | -                          | -                           | 15     |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                                                   | -                     | 232                         | -                            | -                     | -                          | 1                           | 233    |
| รวมหนี้สิน                                                              | 19,292                | 7,271                       | 4,908                        | 18,181                | 20,658                     | 1                           | 70,331 |
| สภาพคล่องสุทธิ                                                          | (18,113)              | 15,657                      | 18,704                       | 3,567                 | (2,484)                    | (1)                         | 17,330 |

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                                                         | พ.ศ. 2562             |                             |                              |                       |                            |                             | รวม<br>ล้านบาท |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------|
|                                                                         | เพื่อเรียก<br>ล้านบาท | ภายใน<br>3 เดือน<br>ล้านบาท | 3 ถึง 12<br>เดือน<br>ล้านบาท | 1 ถึง 5 ปี<br>ล้านบาท | มากกว่า<br>5 ปี<br>ล้านบาท | ไม่กำหนด<br>เวลา<br>ล้านบาท |                |
| เงินสด                                                                  | 1                     | -                           | -                            | -                     | -                          | -                           | 1              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                     | 1,286                 | 12,836                      | -                            | 603                   | -                          | -                           | 14,725         |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์                                              | -                     | 95                          | -                            | -                     | -                          | -                           | 95             |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | -                     | 3,181                       | 3,285                        | 12,219                | 13,632                     | -                           | 32,317         |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                          | -                     | 860                         | 18,965                       | 6,139                 | 1,657                      | -                           | 27,621         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ<br>สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 1,357                 | 495                         | 126                          | -                     | -                          | -                           | 1,978          |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น                                                 | -                     | 13                          | 8                            | -                     | -                          | -                           | 21             |
| รวมสินทรัพย์                                                            | 2,644                 | 17,480                      | 22,384                       | 18,961                | 15,289                     | -                           | 76,758         |
| เงินรับฝาก                                                              | 13,453                | -                           | -                            | -                     | -                          | -                           | 13,453         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 1,851                 | 1,300                       | -                            | -                     | -                          | -                           | 3,151          |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์                                            | -                     | 44                          | -                            | -                     | -                          | -                           | 44             |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | 67                    | -                           | -                            | -                     | -                          | -                           | 67             |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้<br>แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม                  | -                     | 614                         | 1,236                        | 4,185                 | 14,274                     | -                           | 20,309         |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | -                     | 3,441                       | 3,718                        | 10,746                | 8,123                      | -                           | 26,028         |
| หนี้สินทางการเงินอื่น                                                   | -                     | 318                         | -                            | -                     | -                          | -                           | 318            |
| รวมหนี้สิน                                                              | 15,371                | 5,717                       | 4,954                        | 14,931                | 22,397                     | -                           | 63,370         |
| สภาพคล่องสุทธิ                                                          | (12,727)              | 11,763                      | 17,430                       | 4,030                 | (7,108)                    | -                           | 13,388         |

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการ  
จัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และ  
ความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยากสำหรับธนาคาร  
โดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกรรมทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน  
โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สิน  
ที่กำหนดให้แสดงด้วยราคายุติธรรมและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจาก  
อดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

42 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

|                                      | พ.ศ. 2563   | พ.ศ. 2562   |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
|                                      | บาท         | บาท         |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น                   | 107,975,297 | 106,344,569 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน              | 13,655,743  | 12,113,236  |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 9,014,583   | 6,667,322   |
| รวม                                  | 130,645,623 | 125,125,127 |

#### 43 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาบริการและสัญญาเช่าระยะสั้น ดังนี้

|                              | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562  |
|------------------------------|-----------|------------|
|                              | บาท       | บาท        |
| ภายใน 1 ปี                   | 2,251,600 | 14,129,658 |
| มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | 1,089,938 | 18,326,261 |
| รวม                          | 3,341,538 | 32,455,919 |

#### 44 มูลค่ายุติธรรม

##### 44.1 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. 2563

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

|                                     | พ.ศ. 2563      |                  |                  |                  |               |
|-------------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
|                                     | มูลค่ายุติธรรม |                  |                  |                  | รวม           |
|                                     | มูลค่าตามบัญชี | ข้อมูลระดับที่ 1 | ข้อมูลระดับที่ 2 | ข้อมูลระดับที่ 3 |               |
|                                     | ล้านบาท        | ล้านบาท          | ล้านบาท          | ล้านบาท          | ล้านบาท       |
| <b>สินทรัพย์</b>                    |                |                  |                  |                  |               |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน   | 41,217         | -                | 41,217           | -                | 41,217        |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย |                |                  |                  |                  |               |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน    | 10,812         | -                | 10,812           | -                | 10,812        |
| เงินลงทุนสุทธิ                      | 22,793         | -                | 22,793           | -                | 22,793        |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                 | <b>74,822</b>  | <b>-</b>         | <b>74,822</b>    | <b>-</b>         | <b>74,822</b> |
| <b>หนี้สิน</b>                      |                |                  |                  |                  |               |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย   |                |                  |                  |                  |               |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน    | 14,316         | -                | -                | 14,316           | 14,316        |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน     | 34,440         | -                | 34,440           | -                | 34,440        |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                   | <b>48,756</b>  | <b>-</b>         | <b>34,440</b>    | <b>14,316</b>    | <b>48,756</b> |
|                                     |                |                  |                  |                  |               |
|                                     | พ.ศ. 2562      |                  |                  |                  |               |
|                                     | มูลค่ายุติธรรม |                  |                  |                  | รวม           |
|                                     | มูลค่าตามบัญชี | ข้อมูลระดับที่ 1 | ข้อมูลระดับที่ 2 | ข้อมูลระดับที่ 3 |               |
|                                     | ล้านบาท        | ล้านบาท          | ล้านบาท          | ล้านบาท          | ล้านบาท       |
| <b>สินทรัพย์</b>                    |                |                  |                  |                  |               |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน   | 32,317         | -                | 32,317           | -                | 32,317        |
| เงินลงทุนสุทธิ                      | 27,621         | -                | 27,621           | -                | 27,621        |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                 | <b>59,938</b>  | <b>-</b>         | <b>59,938</b>    | <b>-</b>         | <b>59,938</b> |
| <b>หนี้สิน</b>                      |                |                  |                  |                  |               |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้        |                |                  |                  |                  |               |
| แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม              | 20,309         | -                | -                | 20,309           | 20,309        |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน     | 26,028         | -                | 26,028           | -                | 26,028        |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                   | <b>46,337</b>  | <b>-</b>         | <b>26,028</b>    | <b>20,309</b>    | <b>46,337</b> |

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ในระหว่างปี

#### 44.2 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
- คุณภาพเครดิตของกลุ่มสัญญาและของธนาคาร
- ระดับทุนในตลาด
- ระดับค่าสหสัมพันธ์ (Correlation)

นอกจากนี้ ยังมีข้อมูลอื่นๆ ที่ใช้ในแบบจำลองซึ่งเน้นการอ้างอิงจากข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด สำหรับการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ดังต่อไปนี้

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเครดิตอนุพันธ์ :

- ส่วนต่างของส่วนการผิดนัดชำระหนี้และอัตราผลตอบแทน
- ค่าสหสัมพันธ์ของเครดิตระหว่างตราสารหนี้อ้างอิง
- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริง (ถ้ามี) ถูกใช้ในการปรับค่าพารามิเตอร์ที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่มีความซับซ้อน :

- ค่าสหสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย
- ค่าสหสัมพันธ์ของอัตราแลกเปลี่ยน
- ค่าสหสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน
- พารามิเตอร์ที่อธิบายอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์สินค้าโภคภัณฑ์ :

- ความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์
- ราคาซื้อขายล่วงหน้าสินค้าโภคภัณฑ์

ตราสารหนี้ถูกประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการกระแสเงินสดคิดลด ซึ่งนำกระแสเงินสดตามสัญญามาคิดลดด้วยอัตราที่สังเกตได้จากตลาด หรือ ราคาของตราสารหนี้อื่นในตลาดของคู่สัญญา

#### เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยใช้ราคาที่เป็นอิสระสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่องหรือคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงปรับตัวอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

#### ธุรกรรมขายคืน

มูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมขายคืนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน คำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงปรับตัวอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

#### 44.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

|                                                                           | หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม |           |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------|
|                                                                           | พ.ศ. 2563                                          | พ.ศ. 2562 |
|                                                                           | ล้านบาท                                            | ล้านบาท   |
| ณ วันที่ 1 มกราคม                                                         | 20,309                                             | 17,654    |
| (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงที่รับรู้ในกำไรขาดทุน | (1,436)                                            | 2,955     |
| ตราสารที่หมดอายุและไถ่ถอน                                                 | (4,557)                                            | (300)     |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม                                                       | 14,316                                             | 20,309    |

ช่วงของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ของค่าสหสัมพันธ์อัตราดอกเบี้ยคือ ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50) และ Credit quanto คือร้อยละ (20) - ร้อยละ 10 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ร้อยละ (40) - ร้อยละ (10))

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี



#### 44.4 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

#### 44.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

|                                                      | พ.ศ. 2563                 |                             |                             |                             |        |
|------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------|
|                                                      | มูลค่ายุติธรรม            |                             |                             |                             | รวม    |
|                                                      | มูลค่าตามบัญชี<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 1<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 2<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 3<br>ล้านบาท |        |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                           |                           |                             |                             |                             |        |
| เงินสด                                               | 2                         | 2                           | -                           | -                           | 2      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                  | 10,677                    | 872                         | 9,805                       | -                           | 10,677 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์                           | 1,195                     | 1,195                       | -                           | -                           | 1,195  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 894                       | -                           | 894                         | -                           | 894    |
| รวมสินทรัพย์                                         | 12,768                    | 2,069                       | 10,699                      | -                           | 12,768 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                             |                           |                             |                             |                             |        |
| 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 |

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                     | พ.ศ. 2562        |                  |                  |         |        |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------|--------|
|                                     | มูลค่ายุติธรรม   |                  |                  |         |        |
| มูลค่าตามบัญชี                      | ข้อมูลระดับที่ 1 | ข้อมูลระดับที่ 2 | ข้อมูลระดับที่ 3 | รวม     |        |
| ล้านบาท                             | ล้านบาท          | ล้านบาท          | ล้านบาท          | ล้านบาท |        |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                 |                  |                  |                  |         |        |
| เงินสด                              | 1                | 1                | -                | -       | 1      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 14,725           | 1,286            | 13,439           | -       | 14,725 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์          | 95               | 95               | -                | -       | 95     |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ        |                  |                  |                  |         |        |
| ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                | 1,978            | -                | 1,978            | -       | 1,978  |
| รวมสินทรัพย์                        | 16,799           | 1,382            | 15,417           | -       | 16,799 |
| หนี้สินทางการเงิน                   |                  |                  |                  |         |        |
| เงินรับฝาก                          | 13,453           | -                | 13,453           | -       | 13,453 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน      | 3,151            | 1,851            | 1,300            | -       | 3,151  |
| เจ้าหนี้จากการขายหลักทรัพย์         | 44               | 44               | -                | -       | 44     |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม           | 67               | 67               | -                | -       | 67     |
| รวมหนี้สิน                          | 16,715           | 1,962            | 14,753           | -       | 16,715 |

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดสั้น และมีการกำหนดราคาใหม่ตามราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวันที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

#### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พ.ศ. 2562 : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

#### รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

#### เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ