

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ (ธนาคาร) แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยธนาคาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด



สกุณา แยมสกุณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

14 เมษายน พ.ศ. 2563

ธนาคาร เจเอ็มอีแอนด์ แอส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		541,532	4,327,183
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	14,724,673,607	6,789,899,358
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		94,563,079	686,684,655
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	32,316,877,951	22,242,466,199
เงินลงทุนสุทธิ	8	27,621,135,517	32,956,604,700
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,978,943,867	2,662,132,743
ดอกเบี้ยค้างรับ		77,913	862,203
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,979,021,780	2,662,994,946
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี		(1,989,086)	(2,143,567)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(19,769,548)	(26,621,332)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,957,263,146	2,634,230,047
 อุปกรณ์สุทธิ	11	22,442,513	23,922,340
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16	127,302,843	175,942,436
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12	95,203,453	87,059,395
รวมสินทรัพย์		<u>76,960,003,641</u>	<u>65,601,136,313</u>

(นายจรินทร์ พินธุโสภณ)

ผู้จัดการสาขา

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	13	13,452,514,139	13,973,433,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14	3,151,396,138	1,392,925,111
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		43,764,264	839,969,059
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		66,986,797	40,233,679
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	15	20,309,427,095	17,654,056,525
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	26,028,090,809	18,554,983,835
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	17	144,433,215	144,592,416
หนี้สินอื่น	18	358,076,038	525,829,883
รวมหนี้สิน		63,554,688,495	53,126,023,981
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	21	11,029,529,666	10,468,403,666
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	21	1,683,594,169	1,226,207,375
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		81,553,043	24,253,805
กำไรสะสม		610,638,268	756,247,486
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		13,405,315,146	12,475,112,332
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		76,960,003,641	65,601,136,313

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	26	855,841,098	775,636,822
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27	(249,353,109)	(207,635,876)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		606,487,989	568,000,946
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	28	35,773,923	36,183,351
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(15,103,104)	(14,516,496)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		20,670,819	21,666,855
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน	29	4,164,806,458	521,606,863
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	30	(3,246,192,159)	416,812,588
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	31	196,871,927	291,566,004
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,742,645,034	1,819,653,256
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		345,784,120	341,984,342
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		51,808,693	48,335,128
ค่าภาษีอากร		102,819,282	38,331,813
อื่น ๆ	32	467,310,736	550,347,082
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		967,722,831	978,998,365
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	33	(6,557,314)	(64,366,918)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		781,479,517	905,021,809
ภาษีเงินได้	34	(239,623,387)	(192,750,480)
กำไรสุทธิสำหรับปี		541,856,130	712,271,329

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		15,668,315	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	16	(3,133,663)	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		12,534,652	-
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	8	73,297,671	(7,084,758)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	16	(14,511,534)	1,416,952
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง		58,786,137	(5,667,806)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี			
		71,320,789	(5,667,806)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			
		613,176,919	706,603,523

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีเอ็มเอ แอนด์ เคส - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

องค์ประกอบอื่นของส่วนงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน										
หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับส่วนงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	กำไร(ขาดทุน)ที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินทุนและอื่น ๆ	ส่วนการจ่ายโดย เงินทุนเป็นเกณฑ์	รวม					
						บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
						บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
21	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	9,494,909,666	720,646,405	10,414,771	17,216,957	44,515,157	10,287,702,956			
	กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	712,271,329			
	เงินทุนเพิ่มขึ้นระหว่างปี	957,130,500	-	-	-	-	957,130,500			
	การปรับมูลค่า	16,363,500	-	-	-	-	16,363,500			
8	เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	505,560,970	-	-	-	505,560,970			
	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	-	-	(7,084,758)	-	-	(7,084,758)			
	ส่วนการจ่ายโดยให้กู้เป็นเกณฑ์	-	-	-	2,289,883	-	2,289,883			
	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	1,416,952	-	(539,000)	877,952			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561		10,468,403,666	1,226,207,375	4,746,965	19,506,840	756,247,486	12,475,112,332			
21	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	10,468,403,666	1,226,207,375	4,746,965	19,506,840	756,247,486	12,475,112,332			
	กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	541,856,130	541,856,130			
	การปรับมูลค่า	(68,874,000)	-	-	-	-	(68,874,000)			
	การแปลงกำไรสะสมเป็นเงินทุน	630,000,000	-	-	-	(700,000,000)	(70,000,000)			
8	เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	457,386,794	-	-	-	457,386,794			
	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	-	-	73,297,671	-	-	73,297,671			
	ส่วนการจ่ายโดยให้กู้เป็นเกณฑ์	-	-	-	(1,486,899)	-	(1,486,899)			
	กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	-	-			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	-	-	-	15,668,315	15,668,315			
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(14,511,534)	-	(3,133,663)	(17,645,197)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562		11,029,529,666	1,683,594,169	63,533,102	18,019,941	610,638,268	13,405,315,146			
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้										

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	781,479,517	905,021,809
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(6,557,314)	(64,366,918)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	16,913,220	18,973,005
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	32,875,512	30,303,924
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,377,401	9,663,591
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	(97,156,988)	67,142,739
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	258,795
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า และส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่า	530,129	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	(2,601,304,778)	(154,634,916)
การปรับมูลค่าเงินทุน	(68,874,000)	16,363,500
รายได้ดอกเบี้ย	(855,841,098)	(775,636,822)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	249,353,109	207,635,876
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(2,542,205,290)	260,724,583
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,323,860,715)	2,721,420,297
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	3,870,330,144	1,588,585,731
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	683,188,876	(1,732,838,129)
สินทรัพย์อื่น	(42,840,201)	47,389,381
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(520,919,334)	726,553,588
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,758,471,027	367,972,249
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	26,753,118	(12,040,590)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	2,655,370,570	(3,433,508,683)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(17,366,398)	(255,063)
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	(7,864,300)	(7,373,708)
หนี้สินอื่น	(150,658,584)	268,418,816
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	277,687,488	645,969,012
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ		
ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกไป	(1,333,913,599)	1,441,017,484

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาในกิจกรรมดำเนินงานก่อนดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้จ่ายยกมา	(1,333,913,599)	1,441,017,484
เงินสดรับดอกเบี้ย	611,933,548	568,063,317
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(235,401,731)	(207,309,976)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(239,675,630)	(142,626,723)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,197,057,412)	1,659,144,102
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(33,440,751,094)	(36,528,193,685)
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดในหลักทรัพย์เพื่อขาย	35,150,000,000	33,720,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(7,811,731)	(9,249,923)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคาร	(6,150,559)	-
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	1,695,286,616	(2,817,443,608)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	957,130,500
เงินสดจ่ายภาษีสำหรับการแปลงกำไรสะสมเป็นเงินทุน	(70,000,000)	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(70,000,000)	957,130,500
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	428,229,204	(201,169,006)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	889,047,592	1,090,216,598
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	1,317,276,796	889,047,592
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	541,532	4,327,183
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,286,069,323	674,355,162
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	30,665,941	210,365,247
	1,317,276,796	889,047,592
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(592,121,576)	145,404,082
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(796,204,795)	(237,916,088)
การแปลงกำไรสะสมเป็นทุน	(630,000,000)	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส เป็นธนาคารซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายแห่งมลรัฐนิวยอร์กประเทศสหรัฐอเมริกาและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจสาขาของธนาคารต่างประเทศได้แก่ สาขากรุงเทพฯ โดยจะเรียกว่า “ธนาคาร” ซึ่งมีสถานประกอบการที่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย ดังนี้

อาคารบุปผจิต เลขที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

งบการเงินของธนาคารฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 14 เมษายน พ.ศ. 2563

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

สาขากรุงเทพฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส และไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคารซึ่งรวมรายการค่าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัตินโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงิน (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารจัดการจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อนหรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

3.1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15	เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 22	เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและ สิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอน ในการกำหนดและรับรู้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องรับรู้รายได้ตามหลักการการโอนการควบคุม คือ รับรู้รายได้เพื่อให้สะท้อนถึงการโอนการควบคุมในสินค้าหรือบริการไปยังลูกค้า ด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากสินค้าและบริการที่ได้โอนไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 ได้ปรับปรุงโดยอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับ

- การวัดมูลค่าของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด
- วิธีการทางบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขและข้อกำหนดของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่เปลี่ยนการจัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

ทั้งนี้ ยังได้ให้ข้อยกเว้นในการจัดประเภทกรณีที่กิจการต้องหัก ณ ที่จ่ายภาษีของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เพื่อนำส่งให้หน่วยงานกำกับดูแลภาษี ให้ถือเสมือนว่าเป็นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ประเภทชำระด้วยตราสารทุนทั้งหมด ซึ่งเดิมจะต้องรับรู้ส่วนของภาษีดังกล่าวเป็นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ประเภทที่ชำระด้วยเงินสด

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 22 ได้อธิบายให้ชัดเจนในกรณีที่กิจการได้จ่ายหรือรับล่วงหน้าเป็นเงินตราต่างประเทศ เกี่ยวกับวันที่รับรู้รายการซึ่งกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่นำมาใช้ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ ค่าใช้จ่าย หรือรายได้

ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้นแล้ว และไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 และเกี่ยวข้องกับธนาคารซึ่งธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

(ก) เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินกลุ่มนี้กล่าวถึงการจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน การบัญชีป้องกันความเสี่ยง การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้แบ่งออกเป็นสามประเภทได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น
- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกิจการสามารถเลือกรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถโอนไปเป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 และเกี่ยวข้องกับธนาคารซึ่งธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

(ก) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

- หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกิจการเลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด
- ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

จากการพิจารณาโมเดลธุรกิจ (Business model) และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ผลกระทบจากการพิจารณาการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญ เมื่อเปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ระบุเครื่องมือทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทและการวัดมูลค่าจากปัจจุบันดังนี้

- การทำธุรกรรมซื้อคืน (Repurchase agreement) ถูกเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าเดิมแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ให้แสดงด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารประเมินผลกระทบจากการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 และเกี่ยวข้องกับธนาคารซึ่งธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

(ก) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อกำหนดการด้อยค่ากล่าวถึงการบัญชีสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์ที่เกิดจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยคำนึงถึงการคาดการณ์ในอนาคตและไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน กิจการต้องพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 และเกี่ยวข้องกับธนาคารซึ่งธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

(ก) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

ธนาคารเปลี่ยนวิธีการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าจากเดิมคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเดิม เป็นการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าโดยใช้แบบจำลองค่าเผื่อด้อยค่าซึ่งคำนึงถึงข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตของธนาคาร

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงิน ซึ่งเกิดจากกิจกรรม การบริหารความเสี่ยงของกิจการที่ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการฐานะเปิดที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กิจการเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) วิธีการดังกล่าวมีเป้าหมายในการแสดงถึงบริบทของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงภายใต้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์และผลกระทบที่เกิดขึ้น

ผลกระทบของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ไม่เป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร

ผลกระทบเมื่อถือปฏิบัติครั้งแรก

ในการประเมินผลกระทบเบื้องต้นของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงิน ผู้บริหารประเมินว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อยอดยกมาของกำไรสะสม

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 และเกี่ยวข้องกับธนาคารซึ่งธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ส่งผลให้ธนาคารในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป ธนาคารต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ธนาคารจะปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ซึ่งจะรับรู้สัญญาเช่าที่เช่าเงื่อนไขในงบแสดงฐานะการเงิน โดยใช้วิธีการปรับปรุงผลกระทบสะสมกับยอดคงเหลือทันที โดยรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์ด้วยวิธีการคำนวณอย่างง่าย

(ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ฉบับอื่นๆ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12

เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23

เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลจากตราสารทุน ให้รับรู้ภาษีเงินได้โดยให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ทำให้เกิดกำไรที่นำมาจัดสรรเงินปันผล

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 และเกี่ยวข้องกับธนาคารซึ่งธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

(ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ฉบับอื่นๆ (ต่อ)

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
- หากกิจการสรุปว่าไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่หน่วยงานจัดเก็บภาษีจะยอมรับวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน กิจการต้องสะท้อนผลกระทบของความไม่แน่นอนในการคำนวณบัญชีภาษีเงินได้ด้วย
- กิจการต้องประเมินการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการใหม่ เมื่อข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เคยอ้างอิงในการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือข้อมูลใหม่ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการ

ผู้บริหารของธนาคารกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของมาตรฐานดังกล่าว

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.2 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์นี้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมในประเทศ เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และรายได้ค่าบริการการส่งเสริมธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นรายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้น

ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมข้ามประเทศ เช่น รายได้จากการปันส่วนจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามการปันส่วนจากค่าธรรมเนียมทั้งหมด เฉพาะส่วนที่ธนาคารจะได้รับตามผลงานที่ระบุได้อย่างแน่นอนโดยรายได้ดังกล่าวจะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการ

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่าย รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายรวมถึงเงินสดในมือ รายการระหว่างธนาคาร และบัญชีสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

3.5 เงินลงทุน

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายของเงินลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.5 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เริ่มลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น นับตั้งแต่เวลาที่ลงทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค้าใช้ราคาที่เสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงปรับตัวอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

เงินลงทุนเพื่อขาย คือเงินลงทุนที่จะถือได้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคายุติธรรม โดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายในตลาดซื้อขายคล่อง หรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายจะคำนวณวิธีการประมาณมูลค่าที่ใช้กันโดยทั่วไปคือวิธีคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงปรับตัวอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม (ถ้ามี) ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เงินลงทุนรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

ธนาคารจะทดสอบการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อนในการกำหนดต้นทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนทุกประเภทจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารรับรู้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นโดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายในปีหักด้วยหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและภายหลังได้รับชำระคืน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของสำรองหนี้ที่สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อ จนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุน หลังจากนั้นอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10 ปี

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา (ต่อ)

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และรวมไว้อยู่ในกำไรจากการดำเนินงาน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างสำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 4 ปี สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนไม่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าใหม่ แต่จะแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนเดิมหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีในแต่ละปีและปรับปรุงหากมีการลดลงของมูลค่าเกิดขึ้น

อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขหากจำเป็น ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.9 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด (เช่น ค่าความนิยม) ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้วจะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.11 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.12 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของธนาคาร

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศถูกแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.13 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้บัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

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

3.14 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้หุ้น

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนโดยจะให้หุ้นทุนของบริษัทใหญ่สูงสุดแก่พนักงาน เนื่องจากธนาคารได้รับการบริการจากพนักงาน บริษัทใหญ่สูงสุดเป็นผู้รับประกันในการให้หุ้น และธนาคารไม่มีภาระผูกพันจากการให้หุ้น ธนาคารบันทึกมูลค่ายุติธรรมของหุ้นทุนที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ระหว่างวันที่ประกาศให้สิทธิแก่พนักงานและวันที่ได้รับสิทธิ เมื่อธนาคารจ่ายคืนให้กับบริษัทใหญ่สูงสุด ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกกลับรายการเมื่อถูกเรียกเก็บ

3.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานของธนาคารประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์

โครงการสมทบเงินหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินสะสมจากพนักงานส่วนหนึ่งและธนาคารจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง ธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้ว หากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.15 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ธนาคารรับรู้เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการขึ้น

โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุหรือให้ออกจากงานโดยไม่มีคามผิด ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

หนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และปรับปรุงด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดออกในอนาคต โดยใช้อัตราถ่วงเฉลี่ยต้นทุนการคิดลดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่จะจ่ายภาระผูกพัน และวันครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันกองทุนบำนาญ

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ต้นทุนสำหรับบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.15 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

รางวัลที่ให้แก่พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ธนาคารให้รางวัลแก่พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน ซึ่งสิทธิการให้ประโยชน์อาจมีเงื่อนไขจากการให้บริการของพนักงานที่เหลือนอยู่ก่อนการเกษียณอายุ และ ระยะเวลาขั้นต่ำในการให้บริการที่กำหนดไว้ ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดจากการให้ผลประโยชน์นี้จะบันทึกค้างจ่ายตลอดระยะเวลาการจ้างงานโดยใช้วิธีการทางบัญชีเดียวกับที่ใช้ในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การวัดมูลค่าใหม่ของโครงการผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐาน จะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุก 3 ปี

3.16 ประมาณการหนี้สิน

นอกจากประมาณการหนี้สินสำหรับผลตอบแทนพนักงานหลังออกจากงาน และประมาณการหนี้สินรางวัลที่ให้แก่พนักงานที่มีอายุการทำงานนานแล้ว ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องใช้ทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระตามภาระผูกพันและสามารถประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีนี้ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

3.17 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงยอดคงเหลือสุทธิในงบการเงินเมื่อธนาคารสามารถหักกลบลบหนี้กันได้ตามกฎหมายและธนาคารประสงค์จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิหรือรับประโยชน์จากสินทรัพย์ทางการเงินในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สินทางการเงิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.19 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารจัดประเภทเงินกู้ยืมบางประเภท ณ วันเริ่มต้นสัญญาเป็นประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair value option) เมื่อมีการจัดประเภทแล้วจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง เงินกู้ยืมดังกล่าวที่ถูกระบุว่าเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมนั้น ประกอบด้วยสัญญาหลัก และอนุพันธ์ทางการเงินแฝงซึ่งปกติต้องแยกการบันทึกบัญชีออกจากกันหากไม่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น ผลของประมาณการอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง

(ก) การลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการลดลงของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ข) การลดลงของมูลค่าของเงินลงทุน

ธนาคารจะทบทวนการลดลงของมูลค่าของเงินลงทุนเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

(ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ

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

(จ) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารใช้วิธีการและสมมติฐานที่หลากหลายในการคำนวณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากการคิดลดกระแสเงินสด โดยวิเคราะห์จากอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่มีอยู่ ข้อมูลและการจ่ายชำระเงินในสัญญา

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

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนลงทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2562		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ :			
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
ต่างประเทศ :			
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

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

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

7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	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	-
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	32,316,877,951	26,028,090,809	2,172,264,051,086

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

7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2562 ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	62	63
กิจการในเครือ	31	31
บุคคลภายนอก	7	6
รวมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุน

	พ.ศ. 2562 ราคายุติธรรม บาท	พ.ศ. 2561 ราคายุติธรรม บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลในประเทศ	7,650,006,847	11,627,263,220
รวม	7,650,006,847	11,627,263,220
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลในประเทศ	19,971,128,670	21,329,341,480
รวม	19,971,128,670	21,329,341,480
รวมเงินลงทุนสุทธิ	27,621,135,517	32,956,604,700

8 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

8.2 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนเพื่อขาย

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนเพื่อขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
กำไรหรือขาดทุนในภายหลังการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(73,297,671)	(7,084,758)
	<u>(73,297,671)</u>	<u>(7,084,758)</u>

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	-	57,968
เงินให้กู้ยืม	1,978,943,867	2,662,074,775
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,978,943,867	2,662,132,743
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(1,989,086)	(2,143,567)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,976,954,781	2,659,989,176
<u>บวก</u> ดอกเบี่ยค้างรับ	77,913	862,203
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี		
<u>บวก</u> ดอกเบี่ยค้างรับ	1,977,032,694	2,660,851,379
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(19,769,548)	(26,621,332)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	<u>1,957,263,146</u>	<u>2,634,230,047</u>

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	1,976,954,781	-	1,976,954,781
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ			
จากรายได้รอตัดบัญชี	1,976,954,781	-	1,976,954,781

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

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2562					
	กล่าวถึง ปกติ	เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	1,329,900,886	-	-	-	-	1,329,900,886
การสาธารณูปโภคและบริการ	647,053,895	-	-	-	-	647,053,895
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,976,954,781	-	-	-	-	1,976,954,781

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

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และดอกเบียค้ำรับจัดชั้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

พ.ศ. 2562				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อ สุทธิจากรายได้ รอดัดบัญชีและ ดอกเบียค้ำรับ บาท	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย บาท	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
			อัตราร้อยละขั้นต่ำ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าที่ตั้ง 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

พ.ศ. 2561				
การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อ สุทธิจากรายได้ รอดัดบัญชีและ ดอกเบียค้ำรับ บาท	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย บาท	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
			อัตราร้อยละขั้นต่ำ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าที่ตั้ง บาท
ปกติ	2,660,851,379	2,662,132,743	1	26,621,332
รวม	2,660,851,379	2,662,132,743		26,621,332

10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2562					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	26,621,332	-	-	-	26,621,332
หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)					
(หมายเหตุ 33)	(6,851,784)	-	-	-	(6,851,784)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	19,769,548	-	-	-	19,769,548

พ.ศ. 2561					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	9,268,250	-	-	-	1,436,076
หนี้สงสัยจะสูญ					
(หมายเหตุ 33)	17,353,082	-	-	-	17,353,082
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,436,076)
ยอดปลายปี	26,621,332	-	-	-	26,621,332

11 อุปกรณ์สุทธิ

	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561					
ราคาทุน	84,287,142	41,242,180	28,243,932	370,747	154,144,001
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(73,064,721)	(34,919,520)	(20,601,311)	-	(128,585,552)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	11,222,421	6,322,660	7,642,621	370,747	25,558,449
สำหรับปีสิ้นสุด					
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561					
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	11,222,421	6,322,660	7,642,621	370,747	25,558,449
ซื้อ	4,328,646	4,914,687	6,590	-	9,249,923
โอนเข้า (ออก)	-	370,747	-	(370,747)	-
ตัดจำหน่ายสุทธิ	(258,632)	(163)	-	-	(258,795)
ค่าเสื่อมราคา	(6,364,618)	(2,931,156)	(1,331,463)	-	(10,627,237)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	8,927,817	8,676,775	6,317,748	-	23,922,340
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561					
ราคาทุน	66,799,551	46,474,651	28,250,522	-	141,524,724
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(57,871,734)	(37,797,876)	(21,932,774)	-	(117,602,384)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	8,927,817	8,676,775	6,317,748	-	23,922,340
สำหรับปีสิ้นสุด					
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562					
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
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562					
ราคาทุน	55,955,012	51,270,251	28,758,926	-	135,984,189
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(48,727,795)	(41,622,249)	(23,191,632)	-	(113,541,676)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	7,227,217	9,648,002	5,567,294	-	22,442,513

12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงในสิทธิการเช่าอาคารสุทธิ	30,876,322	32,877,556
ดอกเบี้ยยค้างรับ	14,153,259	46,848,168
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,606,555	4,487,516
ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมในการขายสิทธิเลือกซื้อขาย	2,921,523	205
ลูกหนี้อื่น	43,645,794	2,845,950
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	95,203,453	87,059,395
ค่าสิทธิการเช่าตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุง ในสิทธิการเช่าอาคารสำหรับปี	7,621,662	7,610,300

13 เงินรับฝาก

13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	10,222,969,162	10,316,820,763
ออมทรัพย์	3,229,544,977	3,506,612,710
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	-	150,000,000
รวมเงินรับฝาก	13,452,514,139	13,973,433,473

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

13 เงินรับฝาก (ต่อ)

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	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	220,640,042	13,452,514,139

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

14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	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 เจพีมอร์แอนด์เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) (ต่อ)

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

15 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ตัวแลกเงิน	20,309,427,095	17,654,056,525
รวมหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	20,309,427,095	17,654,056,525

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	ร้อยละ	ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	100
รวมสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา	100	100

16 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	6,039,971	11,539,476
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	167,773,923	187,957,500
	<u>173,813,894</u>	<u>199,496,976</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	(46,511,051)	(23,554,540)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน	-	-
	<u>(46,511,051)</u>	<u>(23,554,540)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	<u>127,302,843</u>	<u>175,942,436</u>
รายการเคลื่อนไหวภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้		
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	175,942,436	207,252,187
ลดในกำไรขาดทุน	(30,994,396)	(32,726,703)
ภาษี (เพิ่ม) ลด ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(17,645,197)	1,416,952
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>127,302,843</u>	<u>175,942,436</u>

ธนาคาร เจพีเอ็มอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

16 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีระหว่างปี มีดังนี้

	หนี้สินจาก ค่าธรรมเนียม		ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์		หนี้สินจาก ประมาณการหนี้สินจาก		ประมาณการหนี้สินจาก ตราสารอนุพันธ์		อื่น ๆ		รวม บาท
	ค่าธรรมเนีย มในการขายสิทธิ เลือกซื้อขาย	บาท	ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์	บาท	หนี้สินจาก การให้หุ้น	บาท	ตราสารอนุพันธ์ ทางการเงิน	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี											
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	11,539,476		28,918,483		3,901,368		152,731,910		2,405,739		199,496,976
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	(5,499,506)		3,101,823		(297,380)		(20,039,412)		185,056		(22,549,419)
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-		(3,133,663)		-		-		-		(3,133,663)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	6,039,970		28,886,643		3,603,988		132,692,498		2,590,795		173,813,894
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี											
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	13,277,112		22,908,711		3,443,391		197,597,941		2,220,683		239,447,838
เพิ่ม(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	(1,737,636)		6,009,772		457,977		(44,866,031)		185,056		(39,950,862)
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-		-		-		-		-		-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	11,539,476		28,918,483		3,901,368		152,731,910		2,405,739		199,496,976

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

16 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

	กำไรจากการ		กำไรจากการ		สินทรัพย์จาก	
	วัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อค้า	บาท	วัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขาย	บาท	ค่าธรรมเนียม ในการซื้อสิทธิ เลือกซื้อขาย	บาท
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
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	11,511,857		2,603,693		18,080,101	32,195,651
ลดในกำไรหรือขาดทุน	(3,140,292)		-		(4,083,867)	(7,224,159)
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-		(1,416,952)		-	(1,416,952)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	8,371,565		1,186,741		13,996,234	23,554,540

17 ประเมินการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานประกอบด้วยผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งมีอายุงานมากกว่า 120 วัน และออกจากงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ภายใต้กฎหมายแรงงานของประเทศไทยและประมาณการรางวัลที่ให้กับพนักงานที่มีอายุการทำงานนาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	140,615,411	141,007,535
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากรางวัลที่ให้กับ		
พนักงานที่มีอายุการทำงานนาน	3,817,804	3,584,881
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	144,433,215	144,592,416

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มีดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	141,007,535	111,567,612
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	28,183,601	26,505,679
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,708,504	2,934,244
การวัดมูลค่าใหม่ :		
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	6,593,532	-
- สมมติฐานด้านการเงิน	16,908,063	-
- เกิดจากประสบการณ์	(38,723,926)	-
หัก ผลประโยชน์พนักงานจ่ายในระหว่างปี	(17,061,898)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	140,615,411	141,007,535

17 ประเมินการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	28,183,601	26,505,679
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,708,504	2,934,244
การวัดมูลค่าใหม่	(15,222,331)	-
รวม	16,669,774	29,439,923

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.58	ร้อยละ 2.63
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 11	ร้อยละ 11
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี
อัตราการลาออก	ร้อยละ 10	ร้อยละ 8

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

17 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานหลัก มีดังนี้

	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
อัตรากิตลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(16,812,793)	(15,354,070)
ลดลงร้อยละ 1	19,929,781	17,907,290
อัตรากำไรขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	18,551,852	18,316,368
ลดลงร้อยละ 1	(16,109,718)	(16,008,422)
อัตรากำไรลาออก		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	(67,792,901)	(64,162,743)
ลดลงร้อยละ 5	52,670,635	40,765,127

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐาน ขณะที่ให้ข้อสมมติฐานอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติฐานหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วย วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

การครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ มีดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	18.55	19.76
จำนวนเงินเมื่อครบกำหนดชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ		
ระหว่าง 2 ถึง 5 ปี (บาท)	14,716,675	20,328,234
มากกว่า 5 ปี (บาท)	1,828,538,523	1,947,190,478

18 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	6,319,740	780,618
โบนัสค้างจ่าย	58,983,256	62,131,370
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้างจ่าย	58,877,797	50,465,541
เงินรับล่วงหน้าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	80,603,374	204,617,530
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	39,405,853	68,402,573
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,995,335	4,045,254
อื่น ๆ	111,890,683	135,386,997
รวมหนี้สินอื่น	358,076,038	525,829,883

19 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเป็นจำนวน 16.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 14.5 ล้านบาท)

20 สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สิทธิในหุ้นของบริษัทใหญ่ที่สุดคือ JPMorgan Chase & Co. ได้ให้กับพนักงานซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกลุ่มกิจการ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายกับพนักงาน มูลค่าผลตอบแทนถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันประกาศให้สิทธิ ธนาคารบันทึกสิทธิในหุ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดการได้สิทธิและสิทธิให้กับพนักงานจะบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ราคาใช้สิทธิ ณ วันที่ให้หุ้นเป็นราคาที่ต่ำกว่า ระหว่างราคาตลาดของหุ้นดังกล่าว ณ วันประกาศให้สิทธิหรือวันที่ได้รับสิทธิ ธนาคารจะให้สิทธิในหุ้นทุกปีโดยพนักงานจะได้รับสิทธิร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สองปี และอีกร้อยละ 50 ของสิทธิที่ได้รับหลังจากทำงานได้สามปี ทั้งนี้สิทธิดังกล่าวจะแปลงสภาพเป็นหุ้นของ JPMorgan Chase & Co. ณ วันที่ได้รับสิทธิ พนักงานสามารถใช้สิทธิได้แม้จะมีการเลิกจ้างโดยสมัครใจ ซึ่งขึ้นกับอายุพนักงานและอายุงานตามข้อกำหนด พนักงานที่มีสิทธิในหุ้นดังกล่าวจะได้รับเงินสดจ่ายเทียบเท่ากับเงินปันผลจ่ายสำหรับหุ้นสามัญ ตามจำนวนหุ้นที่คงค้างอยู่ก่อนวันที่ได้รับสิทธิ อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนทั้งหมดอาจหมดลงก่อนถึงวันได้รับสิทธิ และผลตอบแทนดังกล่าวได้สงวนสิทธิในการเรียกคืน หากเกิดสถานการณ์ที่กำหนดไว้ซึ่งอาจส่งผลให้สิทธิที่ได้รับสิ้นสุดก่อนวันที่ได้รับสิทธิ

20 สารรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิคงเหลือ และราคา ณ วันที่ประกาศให้สิทธิถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	ราคาถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก บาทต่อหุ้น	ราคาถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก USD ต่อหุ้น	จำนวนสุทธิ
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	7,911.83	99.94	6,565
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	2,166.12	66.28	9,157
สิทธิที่ออกให้ระหว่างปี	3,642.49	112.25	1,814
สิทธิใช้ระหว่างปี	(3,633.20)	111.96	(3,886)
โอนระหว่างปี	2,693.28	83.00	4
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	4,868.69	83.00	7,089

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่าย เป็นจำนวน 6.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 9.7 ล้านบาท)

21 เงินกองทุน

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	10,296,580,949	11,468,426,747
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	11,029,529,666	10,468,403,666
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	1,683,594,169	1,226,207,375
รวม	12,713,123,835	11,694,611,041
เงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	11,029,529,666	10,468,403,666
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	11,029,529,666	10,468,403,666
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	15.07	16.56

21 เงินกองทุน (ต่อ)

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

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

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.th.jpmmorgan.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2563

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2561 โดยเปิดเผยตามช่องทางและวันที่ดังกล่าวข้างต้น

22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้ำประกันการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 6,881,812,303 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 5,259,057,764 บาท)

23 ภาระผูกพันอื่น

ภาระผูกพันอื่นนอกเหนือจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2562		
	เงินตรา		รวม
	เงินบาท	ต่างประเทศ	
	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

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

24 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงกิจการที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อยและกิจการที่เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับธนาคารและบริษัทในเครือของกลุ่มเจพีมอร์แกน เชส

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

24 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำนักงานใหญ่

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

สาขาอื่น

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

บริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน

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

24 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 และรายได้ค่าใช้จ่ายที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
J.P. Morgan, A.G.	98	126
J.P. Morgan Chase Bank Berhad	1	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	3,085	1,391
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		
J.P. Morgan Chase & Co	18	20
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
JPMorgan Chase Bank, N.A.	(1,732)	(1,257)
สาขาอื่น	49	31
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินกับสำนักงานใหญ่		
สาขาอื่น และ บริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน		
ภาระผูกพัน	680,020	689,049
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับสำนักงานใหญ่		
สาขาอื่น และบริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน		
ดอกเบี้ยจ่าย	56	37
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	18	17
รายได้อื่น	197	292
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7	10
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น	403	482

ธนาคารกำหนดรายการการค้ำระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

25.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	76,960	-	76,960	65,601	-	65,601
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	14,725	-	14,725	6,790	-	6,790
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	95	-	95	687	-	687
เงินลงทุนสุทธิ	27,621	-	27,621	32,957	-	32,957
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,957	-	1,957	2,634	-	2,634
เงินรับฝาก	13,453	-	13,453	13,973	-	13,973
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,151	-	3,151	1,393	-	1,393
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	44	-	44	840	-	840
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	20,309	-	20,309	17,654	-	17,654

25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	855	-	855	776	-	776
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(249)	-	(249)	(208)	-	(208)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	606	-	606	568	-	568
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริการสุทธิ	21	-	21	22	-	22
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,115	-	1,115	1,230	-	1,230
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(961)	-	(961)	(915)	-	(915)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	781	-	781	905	-	905

26 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	140,820,748	115,613,851
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	338,415,658	350,083,552
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	329,058,748	264,771,208
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	47,545,944	45,168,211
รวมรายได้ดอกเบี้ย	855,841,098	775,636,822

27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	76,421,111	64,057,984
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	59,557,301	37,754,729
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	113,293,720	105,044,336
อื่น ๆ	80,977	778,827
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	249,353,109	207,635,876

28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	12,837,115	14,735,423
ค่าบริการที่ทำให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 24)	17,549,788	16,628,682
อื่น ๆ	5,387,020	4,819,246
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	35,773,923	36,183,351

28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (ต่อ)

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
จังหวะเวลาการรับรู้รายได้		
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)	35,773,923	36,183,351
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	35,773,923	36,183,351

29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	696,721,974	567,639,935
กำไรจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,973,504,292	9,395,721
กำไร(ขาดทุน)จากตราสารหนี้	378,054,097	(145,459,879)
อื่นๆ	1,116,526,095	90,031,086
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4,164,806,458	521,606,863

30 (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิตัวแลกเงิน	(2,955,551,859)	1,583,754,500
ตราสารที่หมดอายุ	-	4,660,156
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	(290,640,300)	(1,171,602,068)
รวม(ขาดทุน)กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(3,246,192,159)	416,812,588

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

31 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ส่วนแบ่งรายได้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 24)	196,818,031	291,566,004
อื่น ๆ	53,896	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	196,871,927	291,566,004

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
จังหวะเวลาการรับรู้รายได้		
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)	53,896	-
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)	188,737,527	236,143,655
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	188,791,423	236,143,655

32 ค่าใช้จ่ายอื่น

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ค่าบริการที่จ่ายให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 24)	403,140,057	481,597,476
ค่านายหน้าในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและหลักทรัพย์	10,255,888	14,355,930
อื่น ๆ	53,914,791	54,393,676
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	467,310,736	550,347,082

33 กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	294,470	(81,720,000)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หมายเหตุ 10)	(6,851,784)	17,353,082
รวมกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(6,557,314)	(64,366,918)

34 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีปีก่อน	73,243,267	-
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	135,385,724	160,023,777
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	208,628,991	160,023,777
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 16)	30,994,396	32,726,703
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	30,994,396	32,726,703
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	239,623,387	192,750,480

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชี
 คู่กับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
กำไรก่อนภาษี	781,479,517	905,021,809
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20	156,295,903	181,004,362
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	73,243,267	-
ผลกระทบ :		
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	10,084,217	11,746,118
ภาษีเงินได้สำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	239,623,387	192,750,480

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นร้อยละ 31 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : ร้อยละ 21)

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

นโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาและใช้นโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อที่จะระบุความเสี่ยงพร้อมทั้งลดและติดตามป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มเจพีเอ็มอร์แกน เชส ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น ๆ จะมีการติดต่อกันอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งใช้ดุลยพินิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมและตลาด ประกอบกับการดูแลตรวจสอบอย่างเป็นประจำโดยหน่วยงานกลางที่ดูแลทางด้านความเสี่ยง และโดยผู้บริหารระดับสูง

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงจากการขาดทุนเนื่องจากบริษัทลูกค้าหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา รายการตามบัญชีของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และการผูกพัน ถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารทางด้านเครดิต ส่วนความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดของธนาคารสำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จะแสดงโดยมูลค่ายุติธรรมที่เป็นค่าบวก โดยธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารที่ส่วนใหญ่จะทำกับสถาบันการเงินรวมถึงกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเป็นหลักสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเจพีเอ็มอร์แกน เชส ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีการประเมินอย่างถูกต้อง มีการอนุมัติอย่างเหมาะสม ติดตามควบคุมดูแลอย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละรายการและระดับภาพรวม โดยนโยบายของธนาคารจะมีการกำหนดบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติเงินให้สินเชื่อ เพดานสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต วิธีการจัดระดับค่าความเสี่ยง การสอบทานการให้เครดิต และการบริหารจัดการปัจจัยที่ใช้พิจารณาความเสี่ยงของการสอบทานการให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีปัญหา

ผู้ที่มีความรู้ความสามารถในองค์กรจะทำการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้การใช้เงินทุนของธนาคารเป็นไปอย่างเหมาะสม ทั้งนี้สำหรับรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะต้องได้รับการอนุมัติเป็นพิเศษ

เจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อจะต้องมีความเข้าใจในนโยบายการให้สินเชื่อ แนวทางและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวกับหน้าที่รับผิดชอบของตน

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ จำเป็นต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่ในธุรกรรมและการดำเนินการต่าง ๆ ธุรกรรมใหม่นั้นจะเกิดขึ้นหลังจากมีการจัดตั้งระบบการควบคุมที่เหมาะสมตามกระบวนการในการเริ่มทำธุรกรรมใหม่ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกควบคุมดูแลโดยการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ ถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้กู้ยืมและผู้ที่เกี่ยวข้องในอนาคต ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ยืม หรือการขอหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตตามความเหมาะสม

1) ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีการควบคุมที่เข้มงวดเกี่ยวกับฐานะสุทธิของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ (ผลต่างระหว่างสัญญาซื้อและสัญญาขาย) ทั้งในด้านมูลค่าและระยะเวลา นอกจากนี้ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ มูลค่าของความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกจำกัดอยู่ที่มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร (ได้แก่ สินทรัพย์ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก) ซึ่งหากคิดเป็นอัตราส่วนของตราสารอนุพันธ์เป็นเพียงส่วนน้อยของสัญญาหรือของมูลค่าตามสัญญาที่แสดงถึงปริมาณของยอดคงเหลือ ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้จะถูกบริหารจัดการโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมโดยรวมที่ให้กับลูกค้าและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด โดยทั่วไปธนาคารจะไม่เรียกร้องหลักทรัพย์ค้ำประกันต่าง ๆ เพื่อประกันความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินนี้ ยกเว้นในกรณีที่ธนาคารเรียกเก็บเงินมัดจำมาร์จิ้นจากคู่สัญญา

2) สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน

ธนาคารยังจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยการทำสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน กับบริษัทคู่สัญญาซึ่งมีการทำรายการเป็นจำนวนเงินมาก โดยทั่วไปสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกันจะไม่ทำให้เกิดการหักกลบกกันของรายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากตามปกติจะทำการส่งมอบด้วยยอดรวม แต่อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสัญญาที่ธนาคารได้ประโยชน์จะลดลงได้ด้วยสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน โดยหากเกิดการผิดนัดชำระหนี้ สัญญาทุกสัญญาที่ทำกับบริษัทคู่สัญญาจะสิ้นสุดลง และชำระด้วยยอดสุทธิ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของธนาคารในตราสารอนุพันธ์ที่มีสัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน สามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างเป็นสาระสำคัญภายในช่วงเวลาอันสั้น เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตถูกผลกระทบจากแต่ละรายการที่ขึ้นอยู่กับข้อตกลงนี้

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) การระงับหนี้ทางเครดิต

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

การระงับหนี้ทางเครดิต คือ วงเงินให้สินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอนที่ได้รับอนุมัติในการขยายสินเชื่อของเงินให้กู้ยืม หรือหนังสือค้าประกัน หรือเลตเตอร์ออฟเครดิต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวกับภาระผูกพันนี้ ธนาคารอาจจะเกิดผลขาดทุนเท่ากับจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ อย่างไรก็ตามผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้น อาจจะน้อยกว่าจำนวนวงเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ เนื่องจากธนาคารจะขยายภาระผูกพันทางเครดิตในกรณีที่ลูกค้าสามารถทำตามเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะติดตามดูและระยะเวลาครบกำหนดของวงเงินให้สินเชื่อเนื่องจากภาระผูกพันระยะยาว จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันระยะสั้น

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลง ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคารหนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยสาขาและสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารและจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

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

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

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

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

พ.ศ. 2562								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					เงินให้ สินเชื่อ ต่อคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	เมื่อ ทวงถาม ล้านบาท	หรือวันครบกำหนด						
		0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
		เดือน	เดือน	ล้านบาท	ล้านบาท			
สินทรัพย์ทางการเงิน	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินสด	-	-	-	-	-	-	1	1
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	21	12,836	-	603	-	-	1,265	14,725
ลูกหนี้จากการขาย								
หลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	95	95
เงินลงทุนสุทธิ	-	860	18,965	6,139	1,657	-	-	27,621
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้								
และดอกเบี้ยค้างรับ								
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
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	12,906	-	-	-	-	-	547	13,453
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	1,851	1,300	-	-	-	-	-	3,151
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	44	44
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	67	67
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	318	318
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,757	1,300	-	-	-	-	976	17,033

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

พ.ศ. 2561								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					เงินให้ สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
	ทวงถาม ล้านบาท	เดือน ล้านบาท	เดือน ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	44	4
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	162	5,467	-	649	-	-	512	6,790
ลูกหนี้จากการขาย หลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	687	687
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,739	13,341	4,735	2,142	-	-	32,957
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ								
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,600	488	573	-	-	-	-	2,661
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	50	50
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,762	18,694	13,914	5,384	2,142	-	1,253	43,149
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	13,330	150	-	-	-	-	493	13,973
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	91	1,300	-	-	-	-	2	1,393
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	840	840
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	40	40
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	445	445
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,421	1,450	-	-	-	-	1,820	16,691

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,014	141	1.56	8,776	116	1.32
เงินลงทุนสุทธิ	33,075	667	2.02	31,837	615	1.93
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	2,096	48	2.29	1,810	45	2.50
รวม	44,185	856		42,423	776	
<u>หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</u>						
เงินรับฝาก	14,249	76	0.53	13,270	64	0.48
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,248	60	2.67	1,073	38	3.52
รวม	16,497	136		14,343	102	

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 แยกตามสกุลเงิน

	พ.ศ. 2562				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท ล้านบาท	สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	อื่น ๆ ล้านบาท	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	67	-	-	-	67
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	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
ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน	22,708	(5,872)	(2,991)	(457)	13,388

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 แยกตามสกุลเงิน (ต่อ)

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

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

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

หลักการบริหารสภาพคล่องมีการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจน เจ้าหน้าที่บริหารเงินของส่วนงานบริหารเงินมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อควบคุมสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละวัน ซึ่งทางธนาคารได้มีการกำหนดวงเงิน และจัดทำแนวปฏิบัติในการจัดหาแหล่งเงินทุน โดยมีการทดสอบการจำลองภาวะวิกฤติของสภาพคล่องรายเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าเงินทุนเพียงพอที่สามารถใช้ได้ในช่วงที่ตลาดเกิดภาวะวิกฤติ

ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

	พ.ศ. 2562						รวม ล้านบาท
	เพื่อเรียก ล้านบาท	ภายใน 3 เดือน ล้านบาท	3 ถึง 12 เดือน ล้านบาท	1 ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่กำหนด เวลา ล้านบาท	
เงินสด	1	-	-	-	-	-	1
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1,286	12,836	-	603	-	-	14,725
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	95	-	-	-	-	95
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	3,181	3,285	12,219	13,632	-	32,317
เงินลงทุนสุทธิ	-	860	18,965	6,139	1,657	-	27,621
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
และดอกเบี้ยค้างรับ							
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
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1,851	1,300	-	-	-	-	3,151
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	44	-	-	-	-	44
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	67	-	-	-	-	-	67
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้							
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	614	1,236	4,185	14,274	-	20,309
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	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

ธนาคาร เจพีมอร์แอนด์เชส - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (ต่อ)

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

35 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ง) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เกี่ยวข้องตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่มขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และความสามารถในการจับคู่อายุของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ย่อมเป็นไปได้ยาก สำหรับธนาคารโดยทั่วไป เนื่องจากโดยทั่วไปแล้ว ธุรกิจทางธุรกิจมีหลายประเภทและแต่ละประเภทมีข้อตกลงที่แตกต่างกัน โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนในประเทศมาจากเงินฝากของลูกค้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยราคายุติธรรมและแหล่งเงินทุนต่างประเทศมาจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น และจากอดีตที่ผ่านมาธนาคารได้แสดงให้เห็นว่าแหล่งเงินทุนดังกล่าวเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่มั่นคงสำหรับธนาคาร

36 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	106,344,569	102,031,915
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	12,113,236	11,067,044
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,667,322	5,787,906

37 สัญญาเช่าระยะยาว

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน ดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	10,529,605	11,055,728
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	19,573,644	24,967,249
รวม	30,103,249	36,022,977

38 มูลค่ายุติธรรม

38.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินถูกจำแนกด้วยวิธีประมาณมูลค่าจากความแตกต่างของข้อมูล 3 ระดับดังนี้

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

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	พ.ศ. 2562				
	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
ทางการเงิน	32,317	-	32,317	-	32,317
เงินลงทุนสุทธิ	27,621	-	27,621	-	27,621
รวมสินทรัพย์	59,938	-	59,938	-	59,938
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้					
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	20,309	-	-	20,309	20,309
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
ทางการเงิน	26,028	-	26,028	-	26,028
รวมหนี้สิน	46,337	-	26,028	20,309	46,337

38 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

38.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้ (ต่อ)

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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ในระหว่างปี

38 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

38.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2 และระดับ 3

ตราสารอนุพันธ์

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

ข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมีดังนี้

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

นอกจากนี้ ยังมีข้อมูลอื่นๆ ที่ใช้ในแบบจำลองซึ่งเน้นการอ้างอิงจากข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด สำหรับการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ดังต่อไปนี้

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเครดิตอนุพันธ์ :

- ส่วนต่างของส่วนการผิบนัดชำระหนี้และอัตราผลตอบแทน
- ค่าความสัมพันธ์ของเครดิตระหว่างตราสารหนี้อ้างอิง
- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริง (ถ้ามี) ถูกใช้ในการปรับค่าพารามิเตอร์ที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่มีความซับซ้อน :

- ค่าความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย
- ค่าความสัมพันธ์ของอัตราแลกเปลี่ยน
- ค่าความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน
- พารามิเตอร์ที่อธิบายอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

38 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

38.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2 และ ระดับ 3 (ต่อ)

ข้อมูลเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์สินค้าโภคภัณฑ์ :

- ความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์
- ราคาซื้อขายล่วงหน้าสินค้าโภคภัณฑ์

ตราสารหนี้ถูกประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการกระแสเงินสดคิดลด ซึ่งนำกระแสเงินสดตามสัญญา มาคิดลดด้วยอัตราที่สังเกตได้จากตลาด หรือ ราคาของตราสารหนี้อื่นในตลาดของกลุ่มสัญญา

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เพื่อค่าและเผื่อขายคำนวณโดยใช้ราคาที่เป็นราคาซื้อขายในตลาดซื้อขาย คล่องหรือคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงปรับตัวด้วยอัตรา ความเสี่ยงที่เหมาะสม

38.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	17,654	21,088
(ขาดทุน) กำไรที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	2,955	(1,584)
ตราสารที่ออกใหม่	-	417
ตราสารที่หมดอายุและไถ่ถอน	(300)	(2,267)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	20,309	17,654

ช่วงของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ของค่าสหสัมพันธ์อัตราดอกเบี้ยคือ ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ระหว่างร้อยละ (30) - ร้อยละ 50) และ Credit quanto คือร้อยละ (40) - ร้อยละ (10) (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ร้อยละ (40) - ร้อยละ (10))

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

38 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

38.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

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

38.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	พ.ศ. 2562				
	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1	1	-	-	1
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ	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
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน	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

38 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

38.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้ (ต่อ)

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

38 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

38.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้น และมีการกำหนดราคาใหม่ตามราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวันที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ และหนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากจำนองเมื่อทวงถาม เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ