

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น ใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบาย การบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตาม ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและ ปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูล ในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดง ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมิน ความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้อง ตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดง ความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบาย การบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมิน การนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น ของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "อุณากร พุฒิชิตา", written in a cursive style.

อุณากร พุฒิชิตา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์โฮปเวลล์ เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

18 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559

ธนาคารออมสินและเชียงใหม่แบงก์กึ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

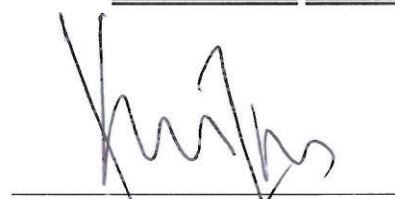
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		50,382	66,090
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6, 22	47,332,481	53,226,442
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		3,030,804	7,075,029
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	47,541,103	38,642,719
เงินลงทุนสุทธิ	8	89,339,225	73,965,520
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		71,729,308	58,166,927
ดอกเบี้ยค้างรับ		168,940	125,433
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		71,898,248	58,292,360
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(9,225)	(9,257)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	9.4, 10	(1,089,788)	(1,049,719)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		70,799,235	57,233,384
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		32,631	34,297
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		415	1,037
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ	11	159,583	173,910
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	12	20,178	139,305
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13	1,803,559	538,177
รวมสินทรัพย์		260,109,596	231,095,910



นิรันดร์ อุปัทธนาชัย
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
สาขาประเทศไทย



แทน สวี เบง เบลวิน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สาขาประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น			
นิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	130,696,847	114,102,806
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 22	14,639,433	18,880,918
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		2,190,895	3,177,831
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		3,030,804	7,075,029
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	47,041,198	39,284,689
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17	16,159,170	15,492,767
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	196,648	172,987
ประมาณการหนี้สิน	19	173,148	192,565
หนี้สินอื่น	20	8,656,221	4,448,565
รวมหนี้สิน		222,784,364	202,828,157
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	5	20,100,000	18,750,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น			
นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	22	14,185,571	7,166,579
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น			
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		164,741	188,087
กำไรสะสม		2,874,920	2,163,087
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		37,325,232	28,267,753
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น			
 นิติบุคคลเดียวกัน		260,109,596	231,095,910

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	22, 25	4,145,900	4,427,293
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22, 26	1,767,323	1,984,707
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,378,577	2,442,586
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		936,598	912,215
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		189,065	171,240
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22, 27	747,533	740,975
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	28	1,771,102	1,475,750
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	29	57,889	3,507
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	22	4,020	57,594
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,959,121	4,720,412
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 31	1,220,957	1,136,861
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		397,810	376,559
ค่าภาษีอากร		72,105	59,815
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	22, 32	527,255	518,637
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,218,127	2,091,872
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	30	165,134	198,259
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,575,860	2,430,281
ภาษีเงินได้	33	514,027	502,119
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,061,833	1,928,162
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(26,520)	65,270
สำรองอื่น		6,804	7,432
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		5,304	(8,441)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18	(11,167)	(31,777)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	33	2,233	6,355
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(23,346)	38,839
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,038,487	1,967,001
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				รวม พันบาท
			กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่า		กำไรสะสม พันบาท		
			เงินลงทุนเพื่อขาย พันบาท	สำรองอื่น พันบาท			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	16,000,000	17,833,034	77,190	72,058	2,984,925	36,967,207	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	1,928,162	1,928,162	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	56,829	-	-	56,829	
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	(25,422)	-	(25,422)	
อื่นๆ - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	7,432	-	7,432	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	56,829	(17,990)	-	38,839	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	56,829	(17,990)	1,928,162	1,967,001	
การเพิ่มขึ้นของเงินทุน	2,750,000	-	-	-	-	2,750,000	
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(10,666,455)	-	-	-	(10,666,455)	
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	-	-	-	(2,750,000)	(2,750,000)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	18,750,000	7,166,579	134,019	54,068	2,163,087	28,267,753	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	18,750,000	7,166,579	134,019	54,068	2,163,087	28,267,753	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	2,061,833	2,061,833	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(21,216)	-	-	(21,216)	
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	(8,934)	-	(8,934)	
อื่นๆ - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	6,804	-	6,804	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(21,216)	(2,130)	-	(23,346)	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	(21,216)	(2,130)	2,061,833	2,038,487	
การเพิ่มขึ้นของเงินทุน	1,350,000	-	-	-	-	1,350,000	
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	7,018,992	-	-	-	7,018,992	
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	-	-	-	(1,350,000)	(1,350,000)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	20,100,000	14,185,571	112,803	51,938	2,874,920	37,325,232	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,575,860	2,430,281
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน		
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	28,509	28,275
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	165,134	198,259
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	(376,185)	(247,509)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(184)	(233)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,128,305	(185,210)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,141,875)	1,349,235
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	118	-
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	158	571
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,378,577)	(2,442,586)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,201,745	4,384,398
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,781,406)	(2,004,201)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(44,899)	(450,022)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	2,376,703	3,061,258
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,831,395	5,310,375
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	(8,269,551)	5,648,956
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(13,115,907)	(15,198,541)
ทรัพย์สินรอการขาย	-	63,110
สินทรัพย์อื่น	(1,298,091)	(92,811)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	14,925,486	30,040,658
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,243,341)	5,877,088
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(986,935)	(641,924)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	666,404	942,745
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12,493	1,256
ประมาณการหนี้สิน	(19,534)	(23,597)
หนี้สินอื่น	3,852,377	(1,574,999)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(268,501)	33,413,574
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น	(6,754,489)	(22,725,788)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(13,522)	(11,855)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,812	233
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(6,766,199)	(22,737,410)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	7,018,992	(10,666,455)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	7,018,992	(10,666,455)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง)เพิ่มขึ้นสุทธิ	(15,708)	9,709
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	66,090	56,381
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	50,382	66,090
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายโอนจากกำไรสะสม		
จากการจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	1,350,000	2,750,000
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
3	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
4	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
5	การดำรงเงินกองทุน
6	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
7	ตราสารอนุพันธ์
8	เงินลงทุนสุทธิ
9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
10	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
11	สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ
12	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ
13	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
14	สินทรัพย์จัดชั้น
15	เงินรับฝาก
16	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
17	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
18	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
19	ประมาณการหนี้สิน
20	หนี้สินอื่น
21	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน
22	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
23	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
25	รายได้ดอกเบี้ย
26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
28	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ
29	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
30	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า
31	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
32	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
33	ภาษีเงินได้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“สาขา”) มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 สีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สำนักงานใหญ่ของสาขาคือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด (“สำนักงานใหญ่”) ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภทแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัท

งบการเงินของสาขานี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินของสาขาได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชีด้านล่าง

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือ เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับสาขา

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อสาขา มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่การเพิ่มเติมข้อกำหนดให้กิจการ จัดกลุ่มรายการที่แสดงอยู่ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยใช้เกณฑ์ว่ารายการนั้นสามารถจัดประเภท รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังได้หรือไม่ มาตรฐานที่ปรับปรุงนี้ไม่ได้ระบุว่ารายการใด จะแสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่ (ก) ผลกำไรและขาดทุน จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เปลี่ยนชื่อเป็น “การวัดมูลค่าใหม่” และต้องรับรู้ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ” ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะไม่สามารถรับรู้ตามวิธีขอบเขตหรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนได้ และ (ข) ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงการ ผลประโยชน์ที่ยังไม่เป็นสิทธิขาดจะไม่สามารถทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาการ ให้บริการในอนาคตได้ มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อกับสาขา เนื่องจากสาขารับรู้ผลกำไรและขาดทุน จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและต้นทุนบริการในอดีตติดตามการเปลี่ยนแปลงของ มาตรฐานฉบับนี้อยู่ก่อนแล้ว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุง และลดความซ้ำซ้อนของคำนิยาม ของมูลค่ายุติธรรม โดยการกำหนดคำนิยาม และแหล่งข้อมูลในการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูล สำหรับใช้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อกับงบการเงินของสาขา ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูลซึ่งสาขาได้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับสาขา (ต่อ)

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	การค้ำประกันของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง พ.ศ. 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 สาขาไม่ได้นำมามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558) เรื่องที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเสื่อมราคาสะสม ในกรณีที่เกิดการใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่องผลประโยชน์พนักงาน ได้มีการอธิบายเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับเงินสมทบจากพนักงานหรือนุคคลที่สามแก่โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ให้ชัดเจนขึ้น การปรับปรุงดังกล่าวให้ความแตกต่างระหว่าง เงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่เงินสมทบนั้นเกิดขึ้นเท่านั้น และเงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่มากกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชี

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญแก่กิจการที่รายงาน หรือแก่สำนักงานใหญ่ของกิจการที่รายงาน ซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ ได้มีการกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์วัดมูลค่าโดยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่าย โดยการเปิดเผยดังกล่าวรวมถึง 1) ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม 2) กรณีที่การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในลำดับชั้นที่ 2 และ 3 จะต้องมีการเปิดเผย เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม และข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558) เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายสะสมในกรณีที่เกิดการใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ได้กำหนดคำนิยามให้ชัดเจนขึ้น สำหรับ “เงื่อนไขการได้รับสิทธิ์” และ กำหนดคำนิยามแยกกันระหว่าง “เงื่อนไขผลงาน” และ “เงื่อนไขการบริการ”

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรมได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับข้อยกเว้นในเรื่องของการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นกลุ่มให้ปฏิบัติให้กับทุกสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่งรวมถึงสัญญาที่ไม่เป็นสัญญาทางการเงิน

ผู้บริหารของกิจการได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของสาขาถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.4 เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งสาขาตั้งใจจะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อตามมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (ต่อ)

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

สาขารับรู้รายการ และตัดรายการเงินลงทุนในงบการเงินด้วยวิธีตามวันชำระรายการ (settlement date method)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้แก่เงินให้กู้ยืมที่สาขาเป็นผู้ให้สินเชื่อโดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อขายในระยะเวลาอันสั้นและไม่ได้จัดประเภทเป็นสินทรัพย์เพื่อค่า ทั้งนี้สาขาจะรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้ได้รับเงิน สาขารับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ และวัดค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

2.7 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายนี้ประมาณขึ้นจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ (ซึ่งรวมมูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้) โดยใช้วิธีการคิดลดซึ่งคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสด

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกเพิ่มหรือลดจากค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สาขาจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้จัดชั้นปกติเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยเกณฑ์ขั้นต่ำลูกหนี้จะต้องชำระติดต่อกันเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 3 งวดการชำระหนี้ จึงจะจัดชั้นใหม่ได้

2.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยมูลหนี้ทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาหรือราคาตลาดล่าสุดที่ต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

2.10 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสาขา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบหลักของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายด้วยมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.10 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 - 8 ปี
อุปกรณ์	3 - 7 ปี

สาขาไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

2.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ ที่สาขาซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมจะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนอย่างทูลถี่รอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

2.12 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 28 ปี

2.13 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของสาขาได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกโดยตรงในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.13 การด้อยค่า (ต่อ)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้รวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.14 เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (วันที่ทำรายการ) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกกำไรหรือขาดทุนจากการวัดราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

สาขาจะถือว่าตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเมื่อ (1) เป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้แล้ว หรือภาระผูกพันแน่นอน (การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม) หรือ (2) เป็นการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด ซึ่งเกิดจากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้แล้ว หรือรายการที่มีความเป็นไปได้สูงที่จะเกิดขึ้น (การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด) ทั้งนี้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะใช้สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดเมื่อเข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบได้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.14 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมส่วนที่มีประสิทธิภาพของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

การรับรู้การบัญชีสำหรับการป้องกันความเสี่ยง

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันยังคงแสดงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

2.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้นเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.15 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการ นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของ HSBC Holdings Plc. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของสาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น

สำหรับโครงการให้สิทธิแก่พนักงานในการซื้อหุ้น มูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานได้รับสิทธิในการซื้อหุ้น ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประเมิน ณ วันที่ตกลงเงื่อนไขการให้สิทธิ โดยสาขาจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมโดยรวมผลกระทบของเงื่อนไขที่ไม่ใช่เงื่อนไขทางการตลาด เช่น การที่สิทธิหมดอายุจากการไม่ใช้สิทธิ เป็นต้น หากสำนักงานใหญ่มีได้เรียกเก็บค่าสิทธิดังกล่าว สาขารับรู้ค่าสิทธิดังกล่าวเป็นสำรองอื่นภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อสาขาหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.17 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ยรับรู้เป็น “รายได้ดอกเบี้ย” และ “ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย” ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการและส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

2.18 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่ไม่มีดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้ให้บริการ

เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่สาขาสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.19 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วน of สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.19 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับความมุ่งหมายทางรายงานทางการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่สาขาคาดว่า จะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวและเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้ อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สาขาต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทาง ภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ สาขาเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่าย เพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทาง กฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะ เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้สาขาเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับ ความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวด ที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมาย ที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมินโดย หน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นสาขา มีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และ จ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมี จำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการรับรู้สินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ วันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.20 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้สาขาเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ สาขาได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และเรียกหลักประกันหรือเรียกหลักทรัพย์อื่นๆ ในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนทางการเงินจากการผิดนัดชำระ

ในด้านการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งแสดงเป็นผลขาดทุนของสาขา

สาขามีความเสี่ยงด้านเงินให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนดด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

สาขามีตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	20,652	17,655
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	22,476	23,635
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	155	224
รวม	43,283	41,514

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และการกระจายตัวของเครดิต (ไม่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในสถานะเครดิตของผู้ให้กู้ยืมหรือผู้ออก) ซึ่งกระทบต่อรายได้หรือมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขา วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อจัดการและควบคุมผลเสียหายจากความเสี่ยงด้านตลาดภายในขอบเขตที่ยอมรับได้และได้รับผลตอบแทนความเสี่ยงที่เหมาะสม

สาขามีความเสี่ยงด้านตลาดหลัก 3 ประเภทได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินทุนทั้งในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากตราสารทางการเงินนั้น ๆ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 สาขาที่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	พ.ศ. 2558			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	50	50
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงินสุทธิ	500	43,576	3,256	47,332
เงินลงทุนสุทธิ	2,712	43,733	42,894	89,339
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	41,650	29,863	207	71,720
สินทรัพย์อื่น	1,398	-	406	1,804
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	46,260	117,172	46,813	210,245
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	101,836	18,879	9,982	130,697
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,162	6,849	3,628	14,639
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,191	2,191
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,061	98	-	16,159
หนี้สินอื่น	7,126	-	1,530	8,656
รวมหนี้สินทางการเงิน	129,185	25,826	17,331	172,342
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยง	(29,632)	29,632	366,703	366,703
อ่าวัด และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	643	643
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	749	749
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	131,373	131,373

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 สาขาที่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	พ.ศ. 2557			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง	คงที่		
	ตามอัตราตลาด	คงที่		
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	66	66
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงินสุทธิ	6,316	45,921	989	53,226
เงินลงทุนสุทธิ	-	41,826	32,140	73,966
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	31,875	25,716	567	58,158
สินทรัพย์อื่น	82	-	456	538
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	38,273	113,463	34,218	185,954
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	83,818	20,747	9,538	114,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,526	11,125	4,230	18,881
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,178	3,178
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,398	95	-	15,493
หนี้สินอื่น	2,810	-	1,639	4,449
รวมหนี้สินทางการเงิน	105,552	31,967	18,585	156,104
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ				
 การบริหารความเสี่ยง	(34,654)	34,654	448,721	448,721
อ่าวัด และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	618	618
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	1,262	1,262
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	112,650	112,650

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558						
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	50	50	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	43,842	234	-	-	3,256	47,332	1.80
เงินลงทุนสุทธิ	24,354	35,139	16,086	13,760	-	89,339	2.14
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	58,685	7,978	3,648	319	169	70,799	2.45
สินทรัพย์อื่น	1,398	-	-	-	406	1,804	0.37
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>128,279</u>	<u>43,351</u>	<u>19,734</u>	<u>14,079</u>	<u>3,881</u>	<u>209,324</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	118,143	2,572	-	-	9,982	130,697	0.85
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	11,011	-	-	-	3,628	14,639	1.23
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,191	2,191	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,716	2,345	98	-	-	16,159	3.19
หนี้สินอื่น	7,126	-	-	-	1,530	8,656	0.39
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>149,996</u>	<u>4,917</u>	<u>98</u>	<u>-</u>	<u>17,331</u>	<u>172,342</u>	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ การบริหารความเสี่ยง	<u>14,624</u>	<u>(18,065)</u>	<u>(5,441)</u>	<u>8,882</u>	<u>366,703</u>	<u>366,703</u>	
อ่าวัด และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	643	643	
เลดเตอร้ออฟเครดิต	-	-	-	-	749	749	
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	131,373	131,373	

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2557						
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	66	66	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	52,168	69	-	-	989	53,226	2.15
เงินลงทุนสุทธิ	23,888	19,747	23,686	6,413	232	73,966	2.42
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	45,331	9,741	1,791	245	125	57,233	2.63
สินทรัพย์อื่น	82	-	-	-	456	538	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	121,469	29,557	25,477	6,658	1,868	185,029	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	102,578	1,987	-	-	9,538	114,103	0.88
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	14,651	-	-	-	4,230	18,881	2.04
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,178	3,178	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,957	2,441	95	-	-	15,493	3.92
หนี้สินอื่น	2,810	-	-	-	1,639	4,449	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	132,996	4,428	95	-	18,585	156,104	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ การบริหารความเสี่ยง	(3,325)	(6,536)	(2,573)	12,433	517,644	517,644	
อ่าวัด และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	618	618	
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	1,262	1,262	
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	112,650	112,650	

สาขาจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการวางโครงสร้างการถือสินทรัพย์และหนี้สินด้วยความแตกต่างของวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพื่อสร้างอัตราที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงในขอบเขตที่ยอมรับได้

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนเงินทุนของสาขา ทั้งนี้เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แก่ การจำกัดการเปิดสถานะความเสี่ยง และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (“Value at Risk”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐ	(14,439)	3,094
ยูโร	536	(1,458)
เยน	(35)	(66)
ปอนด์	(36)	(28)
อื่น ๆ	(3)	478

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ไม่มีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ค) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขามีการบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อจัดการที่เหมาะสม

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้มั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามีฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

ธนาคารออมสินและเชียงใหม่แบงก์คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558						รวม ล้านบาท
	เมื่อทวง ถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	50	50
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	3,544	43,554	234	-	-	-	47,332
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	130	4,009	7,393	24,028	11,981	-	47,541
เงินลงทุนสุทธิ	-	24,354	35,139	16,086	13,760	-	89,339
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	38,194	3,442	25,079	4,084	-	70,799
สินทรัพย์อื่น	-	1,398	-	-	-	406	1,804
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,674	111,509	46,208	65,193	29,825	456	256,865
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	111,818	16,307	2,572	-	-	-	130,697
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	7,789	6,850	-	-	-	-	14,639
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,191	-	-	-	-	-	2,191
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	243	3,838	7,156	25,092	10,712	-	47,041
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	6,560	4,831	4,768	-	16,159
หนี้สินอื่น	-	7,126	-	-	-	1,530	8,656
รวมหนี้สินทางการเงิน	122,041	34,121	16,288	29,923	15,480	1,530	219,383
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(118,367)	77,388	29,920	35,270	14,345	(1,074)	37,482

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2557						รวม ล้านบาท
	เมื่อทวง ถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี กำหนด ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	66	66
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	1,114	52,043	69	-	-	-	53,226
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	67	2,142	4,031	22,662	9,741	-	38,643
เงินลงทุนสุทธิ	-	23,888	19,747	23,686	6,413	232	73,966
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	35,544	6,696	13,396	1,597	-	57,233
สินทรัพย์อื่น	-	82	-	-	-	456	538
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,181	113,699	30,543	59,744	17,751	754	223,672
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	93,356	18,760	1,987	-	-	-	114,103
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	7,756	11,125	-	-	-	-	18,881
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,178	-	-	-	-	-	3,178
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	33	2,163	6,045	22,738	8,306	-	39,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	313	8,618	6,562	-	15,493
หนี้สินอื่น	-	2,810	-	-	-	1,639	4,449
รวมหนี้สินทางการเงิน	104,323	34,858	8,345	31,356	14,868	1,639	195,389
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(103,142)	78,841	22,198	28,388	2,883	(885)	28,283

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะถูกกำหนดตามลำดับดังต่อไปนี้

- ข้อมูลระดับ 1 - เกณฑ์การวัดมูลค่าโดยใช้ราคาตลาด: เครื่องมือทางการเงินที่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน ที่สาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 - เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ (Observable Input) : เครื่องมือทางการเงินที่มีราคาในตลาดสำหรับตราสารที่คล้ายกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือราคาตลาดสำหรับตราสารที่เหมือนกันหรือคล้ายกันในตลาดไม่มีสภาพคล่อง และตราสารทางการเงินที่ประเมินมูลค่าโดยใช้แบบจำลองซึ่งใช้ข้อมูลที่สังเกตได้
- ข้อมูลระดับ 3 - เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (Unobservable Input) : เครื่องมือทางการเงินที่ประเมินมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่หนึ่งข้อมูลหรือหลายข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ภายใต้กรอบการควบคุมที่ออกแบบมาเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่ายุติธรรมถูกประเมินและการตรวจสอบโดยหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานที่รับความเสี่ยง เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงกับราคาตลาดจากภายนอกหรือการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ ราคาและปัจจัยดังกล่าวจะถูกกำหนดและตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นข้อมูลอิสระและเชื่อถือได้ สำหรับข้อมูลในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่องสาขาจะหาแหล่งข้อมูลอื่นในการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น

กรอบการควบคุมการวัดมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า (Valuation Model) ได้คำนึงถึงการพัฒนาและการตรวจสอบข้อมูลและปัจจัยต่างๆ ตามความเหมาะสมโดยหน่วยงานสนับสนุนอิสระ อันได้แก่ (i) ตรรกะในแบบจำลองการประเมินมูลค่า (ii) ปัจจัยหรือข้อมูลที่มีผลต่อการประเมินมูลค่า (iii) การปรับเปลี่ยนปัจจัยต่างๆ นอกเหนือแบบจำลองการประเมินมูลค่า และ (iv) ความสมเหตุสมผลของผลลัพธ์จากการประเมินมูลค่า แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ผ่านกระบวนการตรวจสอบและการทดสอบความถูกต้องจึงนำมาใช้ในการประเมินมูลค่า ทั้งนี้ได้มีการเปรียบเทียบผลลัพธ์และปัจจัยต่างๆ กับข้อมูลภายนอกอย่างต่อเนื่อง

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน				
ขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,217	10,271	-	23,488
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	3,031	-	3,031
ตราสารอนุพันธ์	5,347	42,177	17	47,541
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	9,079	56,772	-	65,851
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>27,643</u>	<u>112,251</u>	<u>17</u>	<u>139,911</u>
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,541	618	16,159
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	3,031	-	3,031
ตราสารอนุพันธ์	6,296	40,745	-	47,041
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>6,296</u>	<u>59,317</u>	<u>618</u>	<u>66,231</u>

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแสดงตามนโยบายการบัญชีสาขาตามวิธีที่ระบุไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องจะวัดมูลค่าโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า แบบจำลองการประเมินมูลค่าคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตตามหลักการ “ไม่มีการเก็งกำไร” (No-arbitrage) สำหรับอนุพันธ์ที่ไม่มีความซับซ้อน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและตราสารสิทธิในการซื้อ European Option ใช้วิธีแบบจำลองที่ตลาดใช้เป็นมาตรฐาน สำหรับผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ที่มีความซับซ้อนมากขึ้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอาจมีความแตกต่างจากแนวปฏิบัติของตลาด ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินราคาจะถูกกำหนดจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด รวมถึงข้อมูลจากบุคคลที่สาม เช่น ตัวแทนจำหน่าย นายหน้า หรือผู้ให้บริการกำหนดราคา ทั้งนี้ข้อมูลบางอย่างอาจไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดโดยตรง แต่สามารถกำหนดจากราคาที่สังเกตได้ผ่านกระบวนการตรวจสอบเปรียบเทียบ หรือประมาณการจากข้อมูลในอดีตหรือแหล่งอื่น ตัวอย่างของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ ได้แก่ การเคลื่อนไหวของราคาทั้งหมดหรือบางส่วนของตราสารสิทธิในตลาดที่มีสภาพคล่องต่ำ และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ในตลาดเช่น อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน

ตราสารอนุพันธ์ที่วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประเภทสหสัมพันธ์ (Correlation Product) เช่น ตราสารสิทธิในตะกร้าแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตราสารสิทธิในตะกร้าตราสารทุน การทำธุรกรรมผสมระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และธุรกรรมตราสารสิทธิระยะยาว ตัวอย่างของธุรกรรมตราสารสิทธิระยะยาว ได้แก่ ตราสารสิทธิในตราสารทุน ตราสารสิทธิในอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงที่วัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่มาจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้พื้นฐานและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง ทั้งนี้การ ประเมินมูลค่าของอนุพันธ์แฝงสามารถอ้างอิงถึงได้จากตราสารอนุพันธ์ซึ่งระบุไว้ในย่อหน้าข้างต้น

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงภายใต้ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ตราสารหนี้ที่เชื่อมโยงกับตราสารทุน (Equity-linked notes) ซึ่งตราสาร ดังกล่าวออกโดยสาขาให้แก่คู่สัญญาโดยมีอัตราผลตอบแทนอิงกับผลประกอบการของตราสารทุนที่กำหนด หรือการลงทุน ในกลุ่มหลักทรัพย์อื่นๆ ทั้งนี้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงภายใต้ ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ความผันผวนของตราสารทุนระยะยาว ความสัมพันธ์ระหว่างราคาของตราสารทุน ความสัมพันธ์ ระหว่างราคาของตราสารทุนและอัตราดอกเบี้ย และความสัมพันธ์ระหว่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ

การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ของ เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท	ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	162	617
กำไรขาดทุนที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน	42	11
การชำระราคา	-	(10)
รายการโอนออก	(187)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	17	618

กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างงวดที่รวมอยู่ในงบกำไร

ขาดทุนของสินทรัพย์ / หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	17	1
--	----	---

รายการโอนออกจากข้อมูลระดับ 3 ของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสามารถสังเกต ได้จากตลาด

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงให้เห็นถึงความเคลื่อนไหวของการประเมินมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลระดับ 3 ต่อทางเลือกที่เป็นไปได้

	ผลกระทบต่อกำไรขาดทุน	
	การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง
	ทางบวก ล้านบาท	ทางลบ ล้านบาท
ตราสารอนุพันธ์	1	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	1	(1)

การเปลี่ยนแปลงในทางบวกและทางลบได้จากการทำการวิเคราะห์ความเคลื่อนไหว (Sensitivity Analysis) การวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวมีจุดมุ่งหมายในการวัดช่วงของมูลค่ายุติธรรมที่ระดับความเชื่อมั่น 95 เปอร์เซ็นต์ ในการประเมินผลกระทบดังกล่าวใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามลักษณะของรายการ โดยคำนึงถึงความพร้อมและความน่าเชื่อถือของข้อมูลใกล้เคียงที่สามารถสังเกตได้จากตลาด รวมถึงข้อมูลในอดีต หากข้อมูลที่ได้ไม่สอดคล้องกับการวิเคราะห์ทางสถิติ ในการตัดสินใจต่อความไม่แน่นอนดังกล่าวยังคงใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ 95 เปอร์เซ็นต์เช่นกัน

หากมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเมินจากข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดมากกว่าหนึ่งข้อมูล ตารางข้างต้นแสดงผลการเปลี่ยนแปลงที่ดีที่สุดและแย่ที่สุดในทางบวกและลบจากสมมติฐานนั้นๆ

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน และช่วงของข้อมูล (Full range of inputs) เหล่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ทั้งนี้ช่วงของข้อมูลหลัก (Core range of inputs) ประมาณภายในช่วง 90% ของข้อมูลเหล่านั้น รายละเอียดเพิ่มเติมของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ในการประเมินมูลค่าข้อมูลระดับ 3

	มูลค่ายุติธรรม		เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มา จากข้อมูลที่สามารถ สังเกตได้จากตลาด	ช่วงของข้อมูล (Full range of inputs)		ช่วงของข้อมูลหลัก (Core range of inputs)	
	สินทรัพย์	หนี้สิน			ล่าง	บน	ล่าง	บน
	ล้านบาท	ล้านบาท						
ตราสารอนุพันธ์								
อนุพันธ์อัตราดอกเบี้ย	17	-	Model - Discounted cash flow	IR basis	2.8%	3.0%	2.8%	3.0%
ตราสารสิทธิอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	Model - Option model	FX volatility	7.6%	12.2%	8.1%	12.2%
ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง								
Equity link notes	-	275	Model - Option model	Equity volatility	23.4%	23.4%	23.4%	23.4%
	-	343	Model - Option model	Equity correlation	89.4%	99.1%	89.4%	99.1%
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	17	618						

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ความผันผวน (Volatility)

ความผันผวนเป็นตัวชี้วัดความแปรปรวนของราคาตลาดในอนาคต ความผันผวนมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นในภาวะที่ตลาดมีแรงกดดันสูงและมีแนวโน้มลดลงในภาวะตลาดนิ่ง ความผันผวนเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดราคาของตราสารสิทธิ โดยทั่วไปในภาวะที่มีความผันผวนสูง ราคาของตราสารสิทธิจะมีราคาสูงขึ้น สิ่งนี้สะท้อนให้เห็นถึงความน่าจะเป็นที่จะได้รับจากผลตอบแทนจากตราสารสิทธิจะสูงขึ้น และโอกาสที่ต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยใช้ตราสารสิทธิของสาขาเพิ่มขึ้นเช่นกัน หากตราสารสิทธิมีราคาสูงขึ้นจะส่งผลให้สาขามีแนวโน้มในการดำรงฐานะผู้ถือตราสารสิทธิ (Long position) (ได้แก่ การที่สาขาซื้อตราสารสิทธิ) ในทางตรงกันข้ามสาขาอาจเกิดผลขาดทุนในฐานะผู้ออกตราสารสิทธิ (Short position) (ได้แก่ การที่สาขาได้ขายตราสารสิทธิ)

ความผันผวนของราคาขึ้นอยู่กับ ราคาตลาดของสินทรัพย์อ้างอิง ราคาใช้สิทธิ และอายุที่เหลือในการใช้สิทธิของตราสารสิทธิ ความผันผวนของราคายังขึ้นอยู่กับความแตกต่างกันในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้นจึงเป็นเรื่องยากในการระบุระดับความผันผวน ยกตัวอย่างเช่น ระดับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะต่ำกว่าระดับความผันผวนของตราสารทุน ทั้งนี้อาจมีบางกลุ่มสกุลเงินหรือตราสารทุนบางรายการที่ระดับความผันผวนแตกต่างจากที่กล่าวข้างต้น

ความผันผวนบางประเภทถือเป็นข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด อันได้แก่ รายการที่มีระยะเวลายาว ความผันผวนของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดจึงประมาณจากข้อมูลที่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ตัวอย่างเช่น ระดับความผันผวนระยะยาวอาจประมาณจากระดับความผันผวนสั้น ช่วงของข้อมูลความผันผวนที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดในตารางข้างต้นสะท้อนให้เห็นถึงความหลากหลายในข้อมูลความผันผวนซึ่งอิงกับราคาตลาด ตัวอย่างเช่นระดับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสกุลเงินอ้างอิงหลักอาจจะต่ำเมื่อเทียบกับระดับความผันผวนของสกุลเงินอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักในการดำเนินงาน (Non-managed currencies) ซึ่งมีความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่สูงกว่า ตัวอย่างของความผันผวนอื่น ได้แก่ ความผันผวนของตราสารสิทธิในตราทุนในสถานะ deep-in-the-money และ deep-out-the-money จะมีความผันผวนมากกว่าตราสารสิทธิในสถานะ at-the-money ทั้งนี้ช่วงของข้อมูลหลักมักจะแคบกว่าช่วงของข้อมูลเพราะตัวอย่างของข้อมูลเหล่านี้มักมีความผันผวนรุนแรง และค่อนข้างเกิดขึ้นน้อยต่อกลุ่มหลักทรัพย์ของสาขา

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ค่าสหสัมพันธ์ (Correlation)

ค่าสหสัมพันธ์เป็นตัวชี้วัดของความสัมพันธ์ระหว่างราคาตลาดของสองราคาและจะแสดงเป็นตัวเลขระหว่างหนึ่งลบ และหนึ่ง ความสัมพันธ์ทางบวกหมายความว่าราคาตลาดของทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งมีค่าสหสัมพันธ์เท่ากับหนึ่ง หมายความว่ามีการเคลื่อนไหวเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ส่วนความสัมพันธ์เชิงลบนั้น หมายความว่าราคาตลาดทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงข้าม ซึ่งค่าสหสัมพันธ์เท่ากับลบหนึ่ง หมายความว่า การเคลื่อนไหวในราคาตลาดของทั้งสองราคามีทิศทางตรงข้าม ค่าสหสัมพันธ์มักใช้ในการประเมินมูลค่าตราสารที่มีความซับซ้อนมากขึ้น โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขึ้นอยู่กับราคาตลาดมากกว่าหนึ่งราคา ตัวอย่างเช่น การประเมินมูลค่าตราสารสิทธิในตะกร้าตราสารทุน ขึ้นอยู่กับการจ่ายเงินซึ่งอิงกับผลประกอบการของตะกร้าตราสารทุน และค่าสหสัมพันธ์ระหว่างการเคลื่อนไหวของราคาของหุ้นเหล่านั้น อันได้แก่ equity-equity correlation นอกจากนี้ยังมีตราสารที่มีความหลากหลายซึ่งมูลค่าขึ้นอยู่กับค่าสหสัมพันธ์ต่างๆ ได้แก่ ตราสารซึ่งอิงกับความสัมพันธ์ของสินทรัพย์เดียวกัน เช่น equity-equity correlation หรือตราสารที่อิงกับความสัมพันธ์ข้ามสินทรัพย์ เช่น foreign exchange rate-interest rate correlation โดยทั่วไปช่วงของความสัมพันธ์ของตราสารซึ่งอิงกับความสัมพันธ์ของสินทรัพย์เดียวกันจะแคบกว่าช่วงของตราสารที่อิงกับความสัมพันธ์ข้ามสินทรัพย์

ค่าสหสัมพันธ์อาจจะเป็นข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ทั้งนี้ข้อมูลดังกล่าวอาจประมาณจากหลักฐานหรือข้อมูลที่มีอยู่ รวมถึงผู้ให้บริการกำหนดราคา ราคาซื้อขายที่ทำโดยสาขา ราคาเทียบเคียง และการตรวจสอบความสัมพันธ์ของราคาในอดีต

ช่วงของค่าสหสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดที่แสดงในตารางข้างต้นสะท้อนให้เห็นถึงความหลากหลายของข้อมูลของค่าสหสัมพันธ์ต่างๆ ของคู่ราคาในตลาด สำหรับค่าสหสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดเพียงหนึ่งข้อมูล ความไม่แน่นอนของค่าสหสัมพันธ์มีแนวโน้มที่จะน้อยกว่าช่วงของข้อมูลที่ระบุไว้ข้างต้น

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	50	-	-	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	47,342	-	47,342
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	71,644	71,644
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	50	47,342	71,644	119,036
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	130,697	-	130,697
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	14,639	-	14,639
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	145,336	-	145,336

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งโดยทั่วไปมีระยะสั้นและมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตามบัญชี ซึ่งได้แก่เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ซึ่งทั้งหมดนี้วัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงในราคาที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่ออยู่คุณภาพสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อของลูกหนี้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายในหนึ่งปีของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้การวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดและการใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามและเงินรับฝากที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายในหนึ่งปีจากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

5 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	21,268	20,940
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	20,100	18,750
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	14,470	7,317
รวม	34,570	26,067
เงินกองทุนตามกฎหมาย (ล้านบาท)	20,100	18,749
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)	19,271	17,783
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	17.41	19.06
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ร้อยละ)	16.69	18.08

5 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สาขาใช้วิธี “Standardised Approach (“SA”)” สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และวิธีผสมระหว่าง “Standardised Approach” และ “Internal Model” สำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ “Basel III” โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา www.hsbc.co.th ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/พ.ศ. 2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2556

ในปี พ.ศ. 2558 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติการเพิ่มทุนของสาขาจากจำนวน 18,750 ล้านบาท เป็น จำนวน 20,100 ล้านบาท มีผลบังคับ ณ วันที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2558 สาขาโอนจำนวนดังกล่าวจากกำไรสะสมจากการอนุมัติของสำนักงานใหญ่

ในปี พ.ศ. 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติการเพิ่มทุนของสาขาจากจำนวน 16,000 ล้านบาท เป็น จำนวน 18,750 ล้านบาท มีผลบังคับ ณ วันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2557 สาขาโอนจำนวนดังกล่าวจากกำไรสะสมจากการอนุมัติของสำนักงานใหญ่

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา						
ระบบสถาบันการเงิน	3,124	6,298	9,422	701	4,986	5,687
ธนาคารพาณิชย์	135	37,328	37,463	163	46,944	47,107
สถาบันการเงินอื่นๆ	200	-	200	200	-	200
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	20	20	-	80	80
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(3)	(3)	-	(2)	(2)
และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2)	(8)	(10)	(2)	(5)	(7)
รวมในประเทศ	3,457	43,635	47,092	1,062	52,003	53,065
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	46	153	199	-	109	109
เงินยูโร	-	-	-	19	-	19
เงินสกุลอื่นๆ	41	-	41	33	-	33
รวมต่างประเทศ	87	153	240	52	109	161
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,544	43,788	47,332	1,114	52,112	53,226

7 ทรสารอนุพันธ์

ทรสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของทรสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2558				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	24,510	25,017	432,994	318,320	751,314
อัตราดอกเบี้ย	22,971	21,502	541,968	1,419,221	1,961,189
อื่นๆ					
- ทรสารทุน	54	50	1,272	302	1,574
- ทรสารหนี้	6	472	5,610	3,650	9,260
รวม	47,541	47,041	981,844	1,741,493	2,723,337
ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2557				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	13,220	13,893	495,014	307,712	802,726
อัตราดอกเบี้ย	25,303	25,158	583,541	1,345,793	1,929,334
อื่นๆ					
- ทรสารทุน	96	85	-	1,560	1,560
- ทรสารหนี้	24	149	350	4,070	4,420
รวม	38,643	39,285	1,078,905	1,659,135	2,738,040

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สัดส่วนการทำธุรกรรมทรสารอนุพันธ์จำแบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ร้อยละ	ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	48	49
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	45	44
บุคคลภายนอก	7	7
รวม	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,864	13,005
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	624	1,838
รวม	23,488	14,843
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	65,851	56,801
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2,090
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	232
รวม	65,851	59,123
รวมเงินลงทุนสุทธิ	89,339	73,966

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาดจำนวน 21,268 ล้านบาท และจำนวน 19,826 ล้านบาท (พ.ศ. 2557 : 21,173 ล้านบาท และ 12,807 ล้านบาท) ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และวางเป็นหลักประกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities “ILF”) และหลักทรัพย์เพื่อการชำระราคา (Securities Requirement for Settlement “SRS”) ตามลำดับ

8 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

8.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
กำไรจากเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	144	136
ตราสารทุน	-	32
ขาดทุนจากเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(3)	(1)
รวม	141	167
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(28)	(33)
สุทธิ	113	134

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	1,437	3,246
เงินให้กู้ยืม	61,932	45,476
ตั๋วเงิน	8,360	9,445
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(9)	(9)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	71,720	58,158
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	169	125
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	71,889	58,283
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(857)	(901)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(233)	(149)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	70,799	57,233

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	45,060	-	45,060	39,019	-	39,019
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	21,170	4,020	25,190	15,019	3,769	18,788
เงินสกุลอื่นๆ	1,205	265	1,470	351	-	351
รวม*	67,435	4,285	71,720	54,389	3,769	58,158

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2558				
	กล่าวถึง ปกติ	เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	2,485	355	-	-	2,840
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	46,713	12	-	228	46,953
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,901	-	15	-	2,916
การสาธารณูปโภคและบริการ	18,527	23	-	-	18,550
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	295	-	-	-	295
อื่น ๆ	166	-	-	-	166
รวม*	71,087	390	15	288	71,720

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

	พ.ศ. 2557			
	ปกติ	กล่าวถึง	สงสัย	รวม
	ล้านบาท	เป็นพิเศษ ล้านบาท	จะสูญเสีย ล้านบาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	2,600	-	-	2,600
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,519	5	365	36,889
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	748	-	-	748
การสาธารณูปโภคและบริการ	17,537	-	-	17,537
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	262	-	-	262
อื่น ๆ	122	-	-	122
รวม*	57,788	5	365	58,158

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2558			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	ในการตั้ง ค่าเผ่อนี้	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่า	ค่าเผ่อนี้
	และดอกเบี้ย ค้างรับ	สงสัยจะสูญเสีย ยอดสุทธิที่ใช้	ค่าเผ่อนี้สงสัย จะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	71,256	64,330	1	651
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	390	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	228	206	100	206
รวม	71,889	64,536		857
เงินสำรองส่วนเกิน				233
รวม*				1,090

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

	พ.ศ. 2557			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ในการตั้ง ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ ยอดสุทธิที่ใช้ ล้านบาท	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่า ค่าเผ่อนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	57,913	55,476	1	555
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5	5	2	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	365	346	100	346
รวม	58,283	55,827		901
เงินสำรองส่วนเกิน				149
รวม *				1,050

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

9.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	243	365
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ		
ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	115,796	110,395
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.21	0.33

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (“NPLs Gross”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (ล้านบาท)	36	15
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ		
ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	115,589	110,045
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.03	0.01

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่เงินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสียได้ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสียแล้วจำนวน 207 ล้านบาท (พ.ศ. 2557: 350 ล้านบาท)

10 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
	ล้านบาท	เป็นพิเศษ ล้านบาท	มาตรฐาน ล้านบาท	ล้านบาท	จะสูญ ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดต้นปี	700	-	-	-	350	1,050
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น(ลดลง)	175	8	-	-	(22)	161
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(120)	(120)
การเปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	875	8	-	-	207	1,090

	พ.ศ. 2557					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
	ล้านบาท	เป็นพิเศษ ล้านบาท	มาตรฐาน ล้านบาท	ล้านบาท	จะสูญ ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดต้นปี	467	8	1	157	217	850
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น(ลดลง)	233	(8)	(1)	(157)	134	201
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	700	-	-	-	350	1,050

11 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
ราคาทุน	909	909
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(480)	(466)
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่า	(269)	(269)
สุทธิ	160	174

12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีสุทธิหลังจากการนำมาหักกลับกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	11	72
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	166	155
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	(157)	(88)
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	20	139

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีสุทธิในช่วงปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
		กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ (หมายเหตุ 33)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง				
สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	72	(61)	-	11
สำรองการค้า	43	(4)	-	39
อื่นๆ	112	13	2	127
รวม	227	(52)	2	177
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	87	75	(5)	157
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	1	(1)	-	-
รวม	88	74	(5)	157
สุทธิ	139	(126)	7	20

12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
		กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ (หมายเหตุ 33)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและสำรอง				
สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	39	33	-	72
สำรองการค้ำค่า	47	(4)	-	43
อื่นๆ	130	(24)	6	112
รวม	216	5	6	227
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	29	50	8	87
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	5	(4)	-	1
รวม	34	46	8	88
สุทธิ	182	(41)	(2)	139

13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ค้างรับ	318	369
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	1,428	110
อื่นๆ	58	59
รวม	1,804	538

14 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558			
	รายการ	เงินให้สินเชื่อ		
	ระหว่าง	แก่ลูกหนี้		
	ธนาคารและ	และดอกเบี้ย		
	เงินลงทุน	ตลาดเงิน	ค้างรับ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
จัดชั้นปกติ	89,339	44,096	71,256	204,691
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	390	390
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	15	15
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	228	228
รวม	89,339	44,096	71,889	205,324

	พ.ศ. 2557			
	รายการ	เงินให้สินเชื่อ		
	ระหว่าง	แก่ลูกหนี้		
	ธนาคารและ	และดอกเบี้ย		
	เงินลงทุน	ตลาดเงิน	ค้างรับ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
จัดชั้นปกติ	73,966	52,317	57,913	184,196
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	5	5
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	365	365
รวม	73,966	52,317	58,283	184,566

เงินลงทุนแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 เงินลงทุนที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยจะสูญตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย แสดงเป็นขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้จากการปรับมูลค่าเป็นจำนวน 5 ล้านบาท (พ.ศ. 2557: 7 ล้านบาท)

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	32,258	22,338
ออมทรัพย์	79,560	71,018
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	18,772	20,556
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	107	191
รวม	130,697	114,103

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินบาท	93,211	1,070	94,281	78,773	1,123	79,896
เงินดอลลาร์สหรัฐ	34,905	1,023	35,928	31,826	676	32,502
เงินสกุลอื่นๆ	482	6	488	1,693	12	1,705
รวม	128,598	2,099	130,697	112,292	1,811	114,103

ธนาคารออมสินและเชียงใหม่แบงก์กอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	3	2,000	2,003	4	1,800	1,804
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,000	1,000	-	6,000	6,000
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1,539	3,200	4,739	1,408	3,200	4,608
สถาบันการเงินอื่นๆ	1,569	650	2,219	514	125	639
รวมในประเทศ	3,111	6,850	9,961	1,926	11,125	13,051
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	-	1,115	-	1,115
เงินสกุลอื่นๆ	4,678	-	4,678	4,715	-	4,715
รวมต่างประเทศ	4,678	-	4,678	5,830	-	5,830
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,789	6,850	14,639	7,756	11,125	18,881

17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท
ตั๋วแลกเงิน	98	95
ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	16,061	15,398
รวม	16,159	15,493

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 เงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาทในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.44 ถึง ร้อยละ 2.05 ต่อปี (พ.ศ. 2557: อัตราร้อยละ 1.89 ถึง ร้อยละ 2.25 ต่อปี)

18 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ

	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและ เงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	197	173
	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและ เงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	23	20
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการ คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	11	32
รวม	34	52

สาขาจัดการ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นเงินเท่ากับเงินเดือนสุดท้ายตั้งแต่ 30 วัน ถึง 300 วัน ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำนาญ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือนสุดท้าย สำหรับการทำงานกับสาขาติดต่อกันครบทุกๆ 5 ปี

18 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	197	173
การผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	197	173

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	173	140
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	17	14
ต้นทุนดอกเบี้ยของการผูกพัน	6	6
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(10)	(19)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย		
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11	32
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	197	173

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23	20
รวม	23	20

18 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี)

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	38	12
รับรู้ในระหว่างปี	9	26
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	47	38

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
อัตราคิดลด	2.9	3.6
อัตราการขึ้นเงินเดือน	3 - 12	3 - 12
อัตราเงินเฟ้อ	3.0	3.0
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2551	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2551

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 สามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท
อัตราคิดลด	
ลดลงร้อยละ 1	18
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(16)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	
ลดลงร้อยละ 1	(16)
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	18
อัตราการลาออกเฉลี่ย	
โอกาสที่อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 10	8
โอกาสที่อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(7)

18 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

พ.ศ. 2558

ล้านบาท

ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	1
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	9
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่างมากกว่า 2 - 5 ปี	57
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	160

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)) ณวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินบำเหน็จบำนาญที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

19 ประมาณการหนี้สิน

พ.ศ. 2558

พ.ศ. 2557

ล้านบาท

ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม	193	218
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(20)	(25)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	173	193

รายการข้างต้นประกอบด้วย การปรับโครงสร้างประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการขายกลุ่มธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อย และรวมถประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นด้วย

20 หนี้สินอื่น

พ.ศ. 2558

พ.ศ. 2557

ล้านบาท

ล้านบาท

ดอกเบี้ยค้างจ่าย	67	81
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	553	517
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	10	221
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	7,133	2,810
อื่นๆ	893	820
รวม	8,656	4,449

21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1	642	643	1	617	618
การค้าประกันอื่นๆ	19,667	12,886	32,553	17,767	11,947	29,714
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	24	1,641	1,665	56	1,748	1,804
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	47	702	749	14	1,248	1,262
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงิน สินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้มีการใช้	71,176	25,979	97,155	60,504	20,628	81,132
รวม	90,915	41,850	132,765	78,342	36,188	114,530

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 สาขามีคดีฟ้องร้องความผิดฐานเกี่ยวกับการผิดสัญญาซื้อขาย ตัวเงิน สะเมิด เรียกราคาทรัพย์สิน
ค้าประกัน โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องเป็นจำนวน 463 ล้านบาท (พ.ศ. 2557: 463 ล้านบาท) ขณะนี้คดีดังกล่าวกำลังอยู่ในระหว่างการ
การรื้อคำพิพากษาของศาลฎีกา สาขาได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขา
จะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

ภาระผูกพันสัญญาเช่าระยะยาว

ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
สัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ	1 มกราคม พ.ศ. 2559 - 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	3
สัญญาเช่ายานพาหนะ	1 มกราคม พ.ศ. 2559 - 15 พฤษภาคม พ.ศ. 2561	10
สัญญาเช่าอุปกรณ์	1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 - 31 มกราคม พ.ศ. 2563	14
		27

ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	พ.ศ. 2557 ล้านบาท
สัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ	1 มกราคม พ.ศ. 2558 - 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	8
สัญญาเช่ายานพาหนะ	1 มกราคม พ.ศ. 2558 - 31 สิงหาคม พ.ศ. 2560	14
สัญญาเช่าอุปกรณ์	1 มกราคม พ.ศ. 2558 - 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	5
		27

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศไทย	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อมทั้งนี้รวมกิจการของสาขา (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) ประกอบด้วย - Chief Executive Officer - Chief Financial Officer - Chief Operating Officer - Chief Risk Officer - Head of Global Market - Head of Global Banking - Head of Commercial Banking - Head of Regulatory Compliance - Head of Legal - Head of Communications - Head of Human Resources
HSBC Holdings Plc.	อังกฤษ	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่
The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited (HBAP)	ฮ่องกง	สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank Plc.	อังกฤษ	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings Plc.
HSBC Bank USA, N.A.	สหรัฐอเมริกา	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings Plc.
HSBC Private Banking Holdings (Suisse) S.A.	สวิตเซอร์แลนด์	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings Plc.
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	เยอรมนี	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings Plc.
HSBC Bank Canada	แคนาดา	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings Plc.
HSBC Bank Australia Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทย่อยของ HBAP
HSBC Bank Malaysia Berhad	มาเลเซีย	บริษัทย่อยของ HBAP
HSBC Bank (China) Company Limited	สาธารณรัฐประชาชนจีน	บริษัทย่อยของ HBAP
HSBC Bank (Taiwan) Limited	ไต้หวัน	บริษัทย่อยของ HBAP
Hang Seng Bank Limited	ฮ่องกง	บริษัทย่อยของ HBAP
HSBC Bank Vietnam Limited	เวียดนาม	บริษัทย่อยของ HBAP

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

นโยบายในการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังนี้

รายการ	นโยบายกำหนดราคา
ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
การให้บริการ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	ราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท
HBAP		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่สาขาอื่นในต่างประเทศ	1	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	92	85
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	18	12
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	46	40
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	533	501
ค่าใช้จ่ายอื่น	25	49
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	84	73
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	33	29
รายได้อื่น	2	3
ค่าใช้จ่ายอื่น	27	19

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	45	-
HSBC Bank Plc.	11	35
HSBC Bank Australia Limited	11	8
HSBC Bank Canada	1	1
HSBC Bank Malaysia Berhad	1	1
รวม	69	45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	32	1,140
HSBC Bank Plc.	518	515
HSBC Bank Australia Limited	166	158
Hang Seng Bank Limited	93	54
HSBC Bank Malaysia Berhad	48	43
HSBC Private Banking Holdings (Suisse) S.A.	43	24
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	6	26
HSBC Bank (Taiwan) Limited	3	2
HSBC Bank Vietnam Limited	2	3
อื่นๆ	72	64
รวม	983	2,029

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(55)	(48)
บัญชี - Vostro	363	1,497
เงินให้กู้ยืม	(7)	-
เงินกู้ยืม	13,310	5,209
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	574	510
เจ้าหนี้อื่น	2	2
ลูกหนี้อื่น	(1)	(3)
รวม	14,186	7,167

สาขามีธุรกรรมทางการเงินด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการ

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาต้องจ่ายแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

(ข) สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินการธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ

23 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่เงินเดือน โบนัส(ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	189	190
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10	10
การจ่ายโดยใช้หุ้นปันผล	25	10
รวม	224	210

24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

25 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	889	1,422
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	552	404
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,185	1,320
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,520	1,281
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,146	4,427

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินรับฝาก	616	679
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	166	298
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	479	430
เงินกู้ยืม	506	578
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,767	1,985

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	132	114
- บริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	305	301
- การจัดทำนายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการ และบริการที่ปรึกษา	106	91
- การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์	296	327
- อื่นๆ	98	79
รวม	937	912
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	54	48
- อื่นๆ	135	123
รวม	189	171
สุทธิ	748	741

28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,051	1,283
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(1,040)	(535)
- ตราสารหนี้	760	728
รวม	1,771	1,476

29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	58	4
รวม	58	4

30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	2
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	162	196
รวม	165	198

31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าแรง เงินเดือน และ โบนัส	1,005	941
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	23	20
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	54	47
อื่นๆ	139	129
รวม	1,221	1,137

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

32 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	275	267
อื่น ๆ	252	252
รวม	527	519

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
หมายเหตุ	ล้านบาท	ล้านบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	404	468
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	(16)	(7)
	388	461
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	12	41
รวมภาษีเงินได้	514	502

33 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	ก่อนภาษีเงินได้ ล้านบาท	รายได้ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ ล้านบาท	ก่อนภาษีเงินได้ ล้านบาท	รายได้ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย	(26)	5	(21)	65	(8)	57
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(11)	2	(9)	(32)	6	(26)
อื่นๆ	7	-	7	8	-	8
รวม	(30)	7	(23)	41	(2)	39

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2558		พ.ศ. 2557	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,576		2,430
ภาษีเงินได้คำนวณจากอัตราภาษี				
เงินได้นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	515	20.0	486
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.6	15	0.9	23
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึกสูงไป	(0.6)	(16)	(0.3)	(7)
รวม	20.0	514	20.6	502

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชีได้แก่ปี 2555 พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2557 จากอัตราร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และ ร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2557 ตามลำดับ พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2557 ขยายเวลาการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 สำหรับรอบ ระยะเวลาบัญชี ปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558

สาขาใช้อัตราภาษีเงินได้ที่ลดลงเหลือร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกในปี พ.ศ. 2555