

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (สาขา) แสดงฐานะการเงินของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสาขาข้างต้นนี้ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนของที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารต่องบการเงิน

ฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ฝ่ายบริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ฝ่ายบริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินงานอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยฝ่ายบริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของฝ่ายบริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควร



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มี
นัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่าง
การตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'อ. พ. พ.' (A. P. P.), written over a blue circular stamp.

อูณากร พฤฒิธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

กรุงเทพมหานคร

14 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

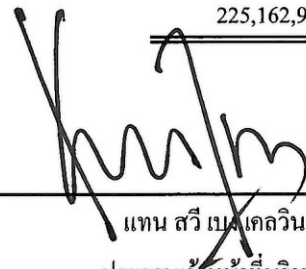
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		28,703	50,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6, 22	35,951,415	47,332,481
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	3,030,804
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	37,712,630	47,541,103
เงินลงทุนสุทธิ	8	84,709,316	89,339,225
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		66,264,783	71,729,308
ดอกเบี้ยค้างรับ		150,163	168,940
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		66,414,946	71,898,248
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(10,267)	(9,225)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9.4, 10	(1,090,088)	(1,089,788)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9.1	65,314,591	70,799,235
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		25,789	32,631
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		186	415
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ	11	145,284	159,583
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	12	164,822	20,178
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13	1,110,242	1,803,559
รวมสินทรัพย์		225,162,978	260,109,596



นิรุต อุปพัทธวานิชย์
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน



แทน สวี เบญจเววิน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น			
นิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	105,690,931	130,696,847
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 22	25,524,852	14,639,433
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,844,002	2,190,895
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	3,030,804
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	37,480,656	47,041,198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17	9,088,650	16,159,170
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	225,073	196,648
ประมาณการหนี้สิน	19	152,348	173,148
หนี้สินอื่น	20	8,867,823	8,656,221
รวมหนี้สิน		189,874,335	222,784,364
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	5	20,100,000	20,100,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น			
นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	22	9,651,832	14,185,571
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น			
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		49,145	164,741
กำไรสะสม		5,487,666	2,874,920
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		35,288,643	37,325,232
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น			
 นิติบุคคลเดียวกัน		225,162,978	260,109,596

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและเชียงใหม่แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	22, 26	4,019,318	4,145,900
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22, 27	1,688,053	1,767,323
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,331,265	2,378,577
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		994,600	936,598
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		175,570	189,065
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22, 28	819,030	747,533
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	29	2,195,252	1,771,102
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	30	-	57,889
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	22	13,617	4,020
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,359,164	4,959,121
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 32	1,159,059	1,220,957
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		351,328	397,810
ค่าภาษีอากร		69,803	72,105
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	22, 33	521,313	527,255
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,101,503	2,218,127
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31	(9,306)	165,134
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,266,967	2,575,860
ภาษีเงินได้	34	654,221	514,027
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,612,746	2,061,833
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(146,244)	(26,520)
สำรองอื่น		4,417	6,804
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		29,249	5,304
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18	(3,773)	(11,167)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	34	755	2,233
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(115,596)	(23,346)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,497,150	2,038,487

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				รวม พันบาท
			กำไร(ขาดทุน)จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		สำรองอื่น	กำไรสะสม	
			พันบาท	พันบาท			
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	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	20,100,000	14,185,571	112,803	51,938	2,874,920	37,325,232	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	2,612,746	2,612,746	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(116,995)	-	-	(116,995)	
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	(3,018)	-	(3,018)	
อื่นๆ - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	4,417	-	4,417	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(116,995)	1,399	-	(115,596)	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	(116,995)	1,399	2,612,746	2,497,150	
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(4,533,739)	-	-	-	(4,533,739)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	20,100,000	9,651,832	(4,192)	53,337	5,487,666	35,288,643	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,266,967	2,575,860
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน		
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	25,859	28,509
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	(9,306)	165,134
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	841,893	(376,185)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(45)	(184)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	100,614	1,128,305
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	267,931	(1,141,875)
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	-	118
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	7,632	158
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,331,265)	(2,378,577)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,069,780	4,201,745
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,707,391)	(1,781,406)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(755,938)	(44,899)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	3,776,731	2,376,703
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,377,738	5,831,395
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	714,866	(8,269,551)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,337,916	(13,115,907)
สินทรัพย์อื่น	675,919	(1,298,091)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(24,906,371)	14,925,486
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,889,053	(4,243,341)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	653,106	(986,935)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(7,070,521)	666,404
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	24,652	12,493
ประมาณการหนี้สิน	(20,214)	(19,534)
หนี้สินอื่น	187,499	3,852,377
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,640,374	(268,501)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายลดลง (เพิ่มขึ้น)	2,926,907	(6,754,489)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(4,888)	(13,522)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	45	1,812
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,922,064	(6,766,199)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4,584,117)	7,018,992
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,584,117)	7,018,992
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(21,679)	(15,708)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	50,382	66,090
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	28,703	50,382
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายโอนจากกำไรสะสม		
จากการจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	1,350,000
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

หมายเหตุ สารบัญ

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

1 ข้อมูลทั่วไป

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

สำนักงานใหญ่ของสาขาคือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด (“สำนักงานใหญ่”) ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภทแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัท

งบการเงินของสาขานี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560

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 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

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) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องและส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การค้ำของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเสื่อมราคาสะสม ในกรณีที่ใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน ได้มีการอธิบายเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับเงินสมทบจากพนักงานหรือบุคคลที่สามแก่โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ให้ชัดเจนขึ้น การปรับปรุงดังกล่าวให้ความแตกต่างระหว่าง เงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่เงินสมทบนั้นเกิดขึ้นเท่านั้น และเงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่มากกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญแก่กิจการที่รายงาน หรือแก่บริษัทใหญ่ของกิจการที่รายงาน ซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การค้ำของสินทรัพย์ ได้มีการกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์วัดมูลค่าโดยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุน ในการจำหน่าย โดยการเปิดเผยดังกล่าวรวมถึง 1) ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม 2) กรณีที่การวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในลำดับชั้นที่ 2 และ 3 จะต้องมีการเปิดเผย เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม และข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องและส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายสะสมในกรณีที่เกิดการใช้วิธีการตีราคาใหม่

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง มูลค่ายุติธรรมได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับข้อยกเว้นในเรื่องของการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นกลุ่มให้ปฏิบัติใช้กับทุกสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่งรวมถึงสัญญาที่ไม่เป็นสัญญาทางการเงิน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการไม่ได้นำมามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความมีสาระสำคัญ - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการได้คล่อง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแสดงรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุใน TAS 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกัน หากเกี่ยวข้องต่อความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงผลรายการในงบการเงิน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นว่า การคิดค่าเสื่อมราคาที่ดินอาคารและอุปกรณ์โดยอ้างอิงกับรายได้นั้นไม่เหมาะสม และแก้ไขขอบเขตให้พืชที่ให้ผลผลิตที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเกษตรรวมอยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการไม่ได้นำมามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับการเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลังออกจากงานว่าให้ใช้อัตราผลตอบแทนของหนี้สินโดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นสำคัญ ไม่ใช่พิจารณาจากประเทศที่หนี้สินนั้นเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559) ได้มีการเปลี่ยนแปลงโดยให้มีการสันนิษฐานว่าการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยการอ้างอิงจากรายได้นั้นไม่เหมาะสม ข้อเสนอแนะนี้อาจนำไปหากเข้าข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้ คือสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้ถูกแสดงเหมือนเป็นตัววัดของรายได้ (นั่นคือรายได้เป็นปัจจัยที่เป็นข้อจำกัดของมูลค่าที่จะได้รับจากสินทรัพย์) หรือสามารถแสดงได้ว่ารายได้และการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ได้จากสินทรัพย์มีความสัมพันธ์กันเป็นอย่างมาก

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของสาขาถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.4 เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ และเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งสาขาตั้งใจจะถือไว้เป็นระยะเวลาดำเนินเพื่อหา
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือ
ขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือ
จนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับ
มูลค่าได้ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จน
ครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม
และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน
บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่าง
จากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุน
สะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็น
เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5 เงินลงทุน (ต่อ)

การรับรู้รายการ

สาขารับรู้รายการ และตัดรายการเงินลงทุนในงบการเงินด้วยวิธีตามวันชำระรายการ (settlement date method)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

2.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้แก่เงินให้กู้ยืมที่สาขาเป็นผู้ให้สินเชื่อ โดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อขายในระยะเวลาอันสั้นและไม่ได้จัดประเภทเป็นสินทรัพย์เพื่อค้า ทั้งนี้สาขาจะรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้ได้รับเงิน สาขารับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ และวัดค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยขาดทุนจากการค้อยค่า

2.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สาขาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายนี้ประมาณขึ้นจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ (ซึ่งรวมมูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้) โดยใช้วิธีการคิดลดซึ่งคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสด

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณา รวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกเพิ่มหรือลดจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สาขาจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้จัดชั้นปกติเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ โดยเกณฑ์ขั้นต่ำลูกหนี้จะต้องชำระติดต่อกันเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 3 งวดการชำระหนี้จึงจะจัดชั้นใหม่ได้

2.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสมเมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่สาขาและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ สาขาจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ จำนวน โดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.10 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 28 ปี

2.11 การด้อยค่า

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

2.12 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ในประเทศที่สาขา ดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับกรณีตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

อย่างไรก็ตามสาขาจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีหรือทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.12 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าสาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.13 เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (วันที่ทำรายการ) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตามหากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

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

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.13 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบได้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิภาพของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

การระบุรับรู้การบัญชีสำหรับการป้องกันความเสี่ยง

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันยังคงแสดงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจนกระทั่งวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.14 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงินภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายการคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของ HSBC Holdings Plc. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของสาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น

สำหรับโครงการให้สิทธิแก่พนักงานในการซื้อหุ้น มูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานได้รับสิทธิในการซื้อหุ้น ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประเมิน ณ วันที่ตกลงเงื่อนไขการให้สิทธิ โดยสาขาจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมโดยรวมผลกระทบของเงื่อนไขที่ไม่ใช่เงื่อนไขทางการตลาด เช่น การที่สิทธิหมดอายุจากการไม่ใช้สิทธิ เป็นต้น หากสำนักงานใหญ่มิได้เรียกเก็บค่าสิทธิดังกล่าว สาขารับรู้ค่าสิทธิดังกล่าวเป็นสำรองอื่นภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.14 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน วัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมาณที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ออกดีและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

2.15 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้จัดเตรียมการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนให้แก่พนักงานซึ่งถือเป็นการชดเชยบริการที่ได้รับจากพนักงาน ต้นทุนการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนนั้นวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ โดยปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้องเข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การยกเลิกในระหว่างช่วงระยะเวลาที่ได้รับสิทธิเสมือนเป็นการเร่งระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ และรับรู้รายการที่ได้รับทันทีแทนที่จะต้องรับรู้ตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิที่เหลืออยู่

HSBC Holdings เป็นผู้ออกตราสารทุนให้เพื่อเป็นรางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกลุ่มบริษัท การออกตราสารทุนให้แก่พนักงานในกลุ่มบริษัทถือเป็นเงินทุนสนับสนุนจาก HSBC Holdings โดยปรับปรุงกับ “สำรองอื่น” ตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ และเมื่อมีการใช้สิทธิการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน เงินทุนสนับสนุนดังกล่าวจะลดลงโดยการออกตราสารทุนตามมูลค่ายุติธรรมแก่พนักงาน ทั้งนี้สาขานั้นที่รายการดังกล่าวเป็น “หนี้สินอื่น”

2.16 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.17 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ยรับรู้เป็น “รายได้ดอกเบี้ย” และ “ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย” ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการและส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

2.18 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่ารายหน้าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้ให้บริการ

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.19 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็คือเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้สาขาเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ สาขาได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และเรียกหลักประกันหรือเรียกหลักทรัพย์อื่นๆ ในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนทางการเงินจากการผิดนัดชำระ

ในด้านการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งแสดงเป็นผลขาดทุนของสาขา

สาขามีความเสี่ยงด้านเงินให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนดด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

สาขามีตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	16,970	20,652
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	17,991	22,476
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	28	155
รวม	34,989	43,283

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

สาขามีความเสี่ยงด้านตลาดหลัก 3 ประเภทได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคาสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินลงทุนทั้งในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากตราสารทางการเงินนั้น ๆ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 สาขาที่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	พ.ศ. 2559			
	อัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง	อัตราดอกเบี้ย		
	ตามอัตราตลาด	คงที่	ล้านบาท	ล้านบาท
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	29	29
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	1,632	31,521	2,798	35,951
เงินลงทุนสุทธิ	6	43,548	41,155	84,709
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	41,048	25,027	180	66,255
สินทรัพย์อื่น	716	-	394	1,110
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	43,402	100,096	44,556	188,054
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	78,329	13,026	14,336	105,691
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,966	15,190	5,369	25,525
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	2,844	2,844
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,989	100	-	9,089
หนี้สินอื่น	6,756	-	2,112	8,868
รวมหนี้สินทางการเงิน	99,040	28,316	24,661	152,017
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ				
การบริหารความเสี่ยง	(2,905)	2,905	421,148	421,148
อวัล และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	674	674
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	946	946
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	117,061	117,061

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2558			รวม ล้านบาท
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย 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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	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
อวัล และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	643	643
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	749	749
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	131,373	131,373

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	29	29	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	33,001	152	-	-	2,798	35,951	1.64
เงินลงทุนสุทธิ	18,656	39,647	14,978	11,428	-	84,709	1.94
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	52,784	8,575	3,449	357	150	65,315	2.45
สินทรัพย์อื่น	716	-	-	-	394	1,110	1.04
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	105,157	48,374	18,427	11,785	3,371	187,114	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	90,443	912	-	-	14,336	105,691	0.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,156	-	-	-	5,369	25,525	2.13
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,844	2,844	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,616	2,473	-	-	-	9,089	2.93
หนี้สินอื่น	6,756	-	-	-	2,112	8,868	0.78
รวมหนี้สินทางการเงิน	123,971	3,385	-	-	24,661	152,017	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ							
การบริหารความเสี่ยง	31,277	(37,469)	33	6,159	421,148	421,148	
อวัล และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	674	674	
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	946	946	
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	117,061	117,061	

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

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

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

สาขาจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการวางโครงสร้างการถือสินทรัพย์และหนี้สินด้วยความแตกต่างของวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพื่อสร้างอัตราที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงในขอบเขตที่ยอมรับได้

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนเงินทุนของสาขา ทั้งนี้เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แก่ การจำกัดการเปิดสถานะความเสี่ยง และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value at Risk)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐ	(5,045)	(14,439)
ยูโร	1,642	536
เยน	(250)	(35)
ปอนด์	(33)	(36)
สิงคโปร์ดอลลาร์	(3,731)	27
อื่น ๆ	(13)	(30)

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ไม่มีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ค) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อจัดการที่เหมาะสม

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้ความมั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามีความมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559						รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	29	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,288	32,511	152	-	-	-	35,951
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	158	3,570	6,554	16,593	10,838	-	37,713
เงินลงทุนสุทธิ	-	18,656	39,647	14,978	11,428	-	84,709
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	34,941	4,788	21,221	4,365	-	65,315
สินทรัพย์อื่น	-	716	-	-	-	394	1,110
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,446	90,394	51,141	52,792	26,631	423	224,827
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	92,665	12,114	912	-	-	-	105,691
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,335	15,190	-	-	-	-	25,525
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,844	-	-	-	-	-	2,844
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	157	3,240	7,586	15,636	10,862	-	37,481
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	99	5,287	3,703	-	9,089
หนี้สินอื่น	-	6,756	-	-	-	2,112	8,868
รวมหนี้สินทางการเงิน	106,001	37,300	8,597	20,923	14,565	2,112	189,498
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(102,555)	53,094	42,544	31,869	12,066	(1,689)	35,329

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2558						รวม
	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	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,789	6,850	-	-	-	-	14,639
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะถูกกำหนดตามลำดับดังต่อไปนี้

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

การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ภายใต้กรอบการควบคุมที่ออกแบบมาเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่ายุติธรรมถูกประเมินและการตรวจสอบโดยหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานที่รับความเสี่ยง เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงกับราคาตลาดจากภายนอกหรือการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ ราคาและปัจจัยดังกล่าวจะถูกกำหนดและตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นข้อมูลอิสระและเชื่อถือได้ สำหรับข้อมูลในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่องสาขาจะหาแหล่งข้อมูลอื่นในการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น

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

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรม (Fair value adjustments)

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมจะนำมาใช้เมื่อสาขาพิจารณาแล้วว่าปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งยังมิได้รวมอยู่ในรูปแบบการประเมินมูลค่า สาขาแบ่งประเภทของการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมออกเป็น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง (Risk-related) และ แบบจำลองที่เกี่ยวข้อง (Model-related) ส่วนใหญ่การปรับปรุงเหล่านี้เกี่ยวข้องกับธุรกรรมในด้าน Global Banking and Markets

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

การปรับปรุงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง (Risk-related adjustments)

ราคาเสนอซื้อขาย (Bid-offer)

IFRS 13 กำหนดให้ใช้ช่วงราคาในการเสนอซื้อขายเป็นตัวแทนของมูลค่ายุติธรรม แบบจำลองการประเมินโดยทั่วไปจะกำหนดมูลค่ากลางในตลาด การปรับราคาเสนอซื้อขายจะสะท้อนให้เห็นถึงต้นทุนราคาเสนอซื้อขายที่เกิดขึ้นเมื่อทุกความเสี่ยงตลาดที่มีนัยสำคัญที่เหลือสุทธิถูกปิดโดยใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ หรือโดยการปิดสถานะ (unwinding)

ความไม่แน่นอน (Uncertainty)

ข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลองบางอย่างอาจหาได้ยากหรือไม่สามารถหาได้จากข้อมูลในตลาด และตัวแบบจำลองเองอาจจะแตกต่างจากแบบจำลองทั่วไปมาก ในสถานการณ์เช่นนี้ ช่วงของมูลค่าที่เป็นไปได้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือตัวแปรตลาดอาจถูกกำหนดขึ้น ดังนั้นจึงมีความจำเป็นต้องทำการปรับปรุงเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นไปได้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน โดยผู้เข้าร่วมตลาดจะได้รับมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือมากขึ้นจากตัวแปรที่มีความไม่แน่นอนหรือจากแบบจำลองที่ต้องอาศัยข้อสมมติฐานในการประเมินมูลค่า

การปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต (Credit valuation adjustment)

การปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต เป็นการปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ (over-the-counter derivative หรือ “OTC”) เพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมที่คู่สัญญาอาจผิคนัดชำระหนี้ และสาขาอาจไม่ได้รับมูลค่าตลาดเต็มจำนวนของการทำธุรกรรม

การปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิต (Debit valuation adjustment)

การปรับปรุงมูลค่าเดบิต คือการปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ OTC เพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของความเป็นไปได้ที่สาขาอาจผิคนัดชำระหนี้ และสาขาอาจไม่สามารถจ่ายชำระมูลค่าตลาดเต็มจำนวนของการทำธุรกรรม

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุน (Funding fair value adjustment)

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนคำนวณโดยใช้การกระจายการจัดหาแหล่งเงินทุนในตลาดในอนาคต ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตมีกลุ่มตราสารอนุพันธ์ OTC ซึ่งไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบ และตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักประกันในส่วนที่ไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบ ทั้งนี้รวมถึงตราสารอนุพันธ์ซึ่งไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบทั้งหมด แหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตคำนวณโดยวิธีการจำลองการเลียนแบบแหล่งเงินทุนที่มีอยู่ ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตนี้จะถูกปรับปรุงด้วยการสิ้นสุดสัญญาเมื่อมีการผิคนัดชำระหนี้ โดยกลุ่มบริษัทหรือคู่สัญญา การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนและการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตนี้จะถูกคำนวณโดยอิสระ

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

แบบจำลองที่เกี่ยวข้อง (Model-related adjustments)

ข้อจำกัดของแบบจำลอง (Model limitation)

แบบจำลองที่ใช้เพื่อการประเมินมูลค่าอาจลดความซับซ้อนของสมมติฐาน โดยไม่ได้รวมทุกลักษณะตลาดที่สำคัญ นอกจากนี้ วิศวกรรมการของตลาดและรูปแบบที่มีความเหมาะสมในอดีตอาจจะต้องมีการพัฒนาเพื่อรวมลักษณะตลาดที่สำคัญในสภาวะตลาดปัจจุบัน ในสถานการณ์เช่นนี้จะต้องมีการปรับเปลี่ยนข้อจำกัดของแบบจำลอง ในขณะที่แบบจำลองได้รับการพัฒนา ข้อจำกัดของแบบจำลองจะได้รับการแก้ไขและรวมในแบบจำลองแล้ว ดังนั้นจึงไม่มีความจำเป็นต้องปรับปรุงข้อจำกัดของแบบจำลองอีก

การปรับปรุงกำไร ณ วันแรก (Inception profit หรือ “Day 1 profit or loss reserves”)

การปรับปรุงกำไร ณ วันแรกจะนำมาใช้เมื่อมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่มีความสำคัญซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป

วิธีการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิต (Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment Methodology)

กลุ่มบริษัทคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิตแยกต่างหากออกจากกันสำหรับแต่ละบริษัท และภายในแต่ละบริษัท สำหรับแต่ละคู่สัญญาที่บริษัทมีความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาต่อการไม่ผิดสัญญาของสาขาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขาต่อคู่สัญญา และคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่เกิดสัญญา ในทางตรงกันข้ามสาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของสาขาต่อการไม่ผิดสัญญาของคู่สัญญาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของคู่สัญญาต่อสาขาและ คูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่เกิดสัญญา การคำนวณทั้งสองจะถูกปฏิบัติตลอดอายุของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ที่จะคำนวณผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อคู่สัญญา สาขาใช้วิธีการจำลองเพื่อรวมขอบเขตของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเข้าด้วยกันตลอดชุดของรายการกับคู่สัญญาตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน วิธีการจำลองดังกล่าวรวม “Credit Mitigant” เช่น สัญญายอมให้หักกลบหนี้ระหว่างกันของคู่สัญญาและสัญญาวางหลักประกันกับคู่สัญญา

สำหรับชนิดของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อน (Exotic Derivatives) ซึ่งผลิตภัณฑ์นั้นวิธีการจำลองไม่รองรับ หรือตราสารอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นในที่ตลาดการค้าที่เล็กกว่าเครื่องมือการจำลองจะสามารถนำไปใช้ได้ สาขาปฏิบัติตามวิธีทางเลือกอื่น

โดยทั่วไปวิธีการดังกล่าวไม่ได้อธิบายความเสี่ยงผิดทาง (Wrong-Way Risk) ซึ่งเกิดขึ้นจากมูลค่าอ้างอิงของตราสารอนุพันธ์ที่มีมาก่อนการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ซึ่งมีความสัมพันธ์ร่วมกันอย่างแน่นชัดกับโอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญา ในกรณีที่มีความเสี่ยงผิดทาง วิธีการซื้อขายจะจะถูกนำมาใช้เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงผิดทางในการประเมินมูลค่า

4 มูลค่าสุทธิของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	พ.ศ. 2559			
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่าสุทธิผ่านงบกำไรขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	9,789	12,142	-	21,931
ตราสารอนุพันธ์	21	37,684	8	37,713
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	11,992	50,786	-	62,778
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,802	100,612	8	122,422
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่รับรู้มูลค่าสุทธิผ่านงบกำไรขาดทุน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,763	326	9,089
ตราสารอนุพันธ์	14	37,467	-	37,481
รวมหนี้สินทางการเงิน	14	46,230	326	46,570

รายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่าสุทธิในระหว่างปี พ.ศ. 2559 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์	
	เงินลงทุนเพื่อค้า ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินเพื่อขาย ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	147	-
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	2	3,502

4 มูลค่าสุทธิของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2558			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่าสุทธิผ่านงบกำไรขาดทุน				
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	27,643	112,251	17	139,911
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่รับรู้มูลค่าสุทธิผ่านงบกำไรขาดทุน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,541	618	16,159
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	3,031	-	3,031
ตราสารอนุพันธ์	6,296	40,745	-	47,041
รวมหนี้สินทางการเงิน	6,296	59,317	618	66,231

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่าสุทธิในระหว่างปี พ.ศ. 2558

การประเมินมูลค่าสุทธิของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ

เงินลงทุน

มูลค่าสุทธิของเงินลงทุนแสดงตามนโยบายการบัญชีสาขาตามวิธีที่ระบุไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องจะวัดมูลค่าโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า แบบจำลองการประเมินมูลค่าคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตตามหลักการ “ไม่มีการเก็งกำไร” (No-arbitrage) สำหรับอนุพันธ์ที่ไม่มีความซับซ้อน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและตราสารสิทธิในการซื้อ European Option ใช้วิธีแบบจำลองที่ตลาดใช้เป็นมาตรฐาน สำหรับผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ที่มีความซับซ้อนมากขึ้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอาจมีความแตกต่างจากแนวปฏิบัติของตลาด ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินราคาจะถูกกำหนดจากข้อมูลที่อ้างอิงหรือสังเกตได้จากตลาดซื้อขายคล่องของตราสารอนุพันธ์ รวมถึงข้อมูลที่เปิดเผยจากบุคคลที่สาม เช่น ตัวแทนจำหน่าย นายหน้า หรือผู้ให้บริการกำหนดราคา ทั้งนี้ข้อมูลบางอย่างอาจไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารรถสังเกตได้จากตลาดโดยตรง แต่สามารถกำหนดจากราคาที่สังเกตได้ผ่านกระบวนการตรวจสอบเปรียบเทียบ หรือประมาณการจากข้อมูลในอดีตหรือแหล่งอื่น ตัวอย่างของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารรถสังเกตได้ ได้แก่ การเคลื่อนไหวของราคาทั้งหมดหรือบางส่วนของตราสารสิทธิในตลาดที่มีสภาพคล่องต่ำ และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ในตลาดเช่น อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน

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

ตราสารหนี้ออนุพันธ์แฝง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ออนุพันธ์แฝงที่วัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารรถสังเกตได้จากตลาดประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่มาจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้พื้นฐานและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง ทั้งนี้การประเมินมูลค่าของอนุพันธ์แฝงสามารถอ้างอิงถึงได้จากตราสารอนุพันธ์ซึ่งระบุไว้ในย่อหน้าข้างต้น

ตราสารหนี้ออนุพันธ์แฝงภายใต้มูลค่าระดับ 3 ได้แก่ ตราสารหนี้ที่เชื่อมโยงกับตราสารทุน (Equity-linked notes) ซึ่งตราสารดังกล่าวออกโดยสาขาให้แก่คู่สัญญา โดยมีอัตราผลตอบแทนอิงกับผลประกอบการของตราสารทุนที่กำหนด หรือการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์อื่นๆ ทั้งนี้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารรถสังเกตได้จากตลาดของตราสารหนี้ออนุพันธ์แฝงภายใต้มูลค่าระดับ 3 ได้แก่ ความผันผวนของตราสารทุนระยะยาว ความสัมพันธ์ระหว่างราคาของตราสารทุน ความสัมพันธ์ระหว่างราคาของตราสารทุนและอัตราดอกเบี้ย และความสัมพันธ์ระหว่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท	ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	17	618
กำไรขาดทุนที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน	(10)	(3)
การชำระราคา	1	(7)
รายการโอนออก	-	(282)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	8	326

กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างงวดที่รวมอยู่ในงบกำไร
ขาดทุนของสินทรัพย์/ หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

(9) 1

รายการโอนออกจากข้อมูลระดับ 3 ของหนี้สินตราสารอนุพันธ์เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสามารถสังเกตได้จากตลาด

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงความเคลื่อนไหวของการประเมินมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลระดับ 3 ต่อทางเลือกที่เป็นไปได้

	ผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน	
	การเปลี่ยนแปลง ทางบวก ล้านบาท	การเปลี่ยนแปลง ทางลบ ล้านบาท
	ตราสารอนุพันธ์	1
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	1	(1)

4 มูลค่าสุทธิของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ (ต่อ)

การกระทบยอดการประเมินมูลค่าสุทธิในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่าสุทธิ (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่าสุทธิโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

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

กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าสุทธิระหว่างงวดที่รวมอยู่ในงบกำไร
ขาดทุนของสินทรัพย์/หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

17	1
----	---

รายการโอนออกจากข้อมูลระดับ 3 ของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสามารถสังเกตได้จากตลาด

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงให้เห็นถึงความเคลื่อนไหวของการประเมินมูลค่าสุทธิของข้อมูลระดับ 3 ต่อทางเลือกที่เป็นไปได้

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

4 มูลค่าสุทธิธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงในทางบวกและทางลบได้จากการทำการวิเคราะห์ความเคลื่อนไหว (Sensitivity Analysis) การวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวมีจุดมุ่งหมายในการวัดช่วงของมูลค่าสุทธิธรรมที่ระดับความเชื่อมั่น 95 เปอร์เซ็นต์ ในการประเมินผลกระทบดังกล่าวใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามลักษณะของรายการ โดยคำนึงถึงความพร้อมและความน่าเชื่อถือของข้อมูลใกล้เคียงที่สามารถสังเกตได้จากตลาด รวมถึงข้อมูลในอดีต หากข้อมูลที่ได้ไม่สอดคล้องกับการวิเคราะห์ทางสถิติในการตัดสินใจต่อความไม่แน่นอนดังกล่าวยังคงใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ 95 เปอร์เซ็นต์เช่นกัน

หากมูลค่าสุทธิธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเมินจากข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดมากกว่าหนึ่งข้อมูล 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. 2559 ทั้งนี้ช่วงของข้อมูลหลัก (Core range of inputs) ประมาณภายในช่วง 90% ของข้อมูลเหล่านั้น รายละเอียดเพิ่มเติมของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ในการประเมินมูลค่าข้อมูลระดับ 3

	มูลค่ายุติธรรม		เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด	ช่วงของข้อมูล (Full range of inputs)		ช่วงของข้อมูลหลัก (Core range of inputs)	
	สินทรัพย์	หนี้สิน			ล่าง	บน	ล่าง	บน
	ล้านบาท	ล้านบาท						
ตราสารอนุพันธ์								
อนุพันธ์อัตราดอกเบี้ย	8	-	Model - Discounted cash flows	IR basis	2.4%	2.6%	2.4%	2.6%
ตราสารหนี้ออนุพันธ์แฝง								
Equity link notes	-	326	Model - Option model	Equity correlation	89.4%	99.6%	89.4%	99.6%
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	8	326						

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

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	ข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด	ช่วงของข้อมูล (Full range of inputs)		ช่วงของข้อมูลหลัก (Core range of inputs)	
	สินทรัพย์	หนี้สิน			ล่าง	บน	ล่าง	บน
	ล้านบาท	ล้านบาท						
ตราสารอนุพันธ์								
อนุพันธ์อัตราดอกเบี้ย	17	-	Model - Discounted cash flows	IR basis	2.8%	3.0%	2.8%	3.0%
ตราสารสิทธิอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	Model - Option model	FX volatility	7.6%	12.2%	8.1%	12.2%
ตราสารหนี้ออนุพันธ์แฝง								
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 มูลค่าสุทธิธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

ความผันผวน (Volatility)

ความผันผวนเป็นตัวชี้วัดความแปรปรวนของราคาตลาดในอนาคต ความผันผวนมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นในภาวะที่ตลาดมีแรงกดดันสูงและมีแนวโน้มลดลงในภาวะตลาดนิ่ง ความผันผวนเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดราคาของตราสารสิทธิ โดยทั่วไปในภาวะที่มีความผันผวนสูง ราคาของตราสารสิทธิจะมีราคาสูงขึ้น สิ่งนี้สะท้อนให้เห็นถึงความน่าจะเป็นที่จะได้รับจากผลตอบแทนจากตราสารสิทธิจะสูงขึ้น และโอกาสที่ต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยใช้ตราสารสิทธิของสาขาที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน 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 มูลค่าสุทธิธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

ค่าสหสัมพันธ์ (Correlation)

ค่าสหสัมพันธ์เป็นตัวชี้วัดของความสัมพันธ์ระหว่างราคาตลาดของสองราคาและจะแสดงเป็นตัวเลขระหว่างช่วงลบหนึ่งและบวกหนึ่ง ความสัมพันธ์ทางบวกหมายความว่าราคาตลาดของทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งมีค่าสหสัมพันธ์เท่ากับหนึ่ง หมายความว่ามีการเคลื่อนไหวเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ส่วนความสัมพันธ์เชิงลบนั้นหมายความว่าราคาตลาดทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงข้าม ซึ่งค่าสหสัมพันธ์เท่ากับลบหนึ่ง หมายความว่าราคาตลาดของทั้งสองราคามีทิศทางตรงข้าม ค่าสหสัมพันธ์มักใช้ในการประเมินมูลค่าตราสารที่มีความซับซ้อนมากขึ้น โดยอัตราดอกเบี้ยเงินมักขึ้นอยู่กับราคาตลาดมากกว่าหนึ่งราคา 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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	พ.ศ. 2559			
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	29	-	-	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	35,951	-	35,951
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	66,202	66,202
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	29	35,951	66,202	102,182
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	105,691	-	105,691
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	25,525	-	25,525
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	131,216	-	131,216

ตารางต่อไปนี้จะแสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2558			
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	50	-	-	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	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

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งโดยทั่วไปมีระยะสั้นและมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตามบัญชี ซึ่งได้แก่เงินสด ราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ซึ่งทั้งหมดนี้วัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงในราคาที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อคือคุณภาพสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อของลูกหนี้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายในหนึ่งปีของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้การวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดและการใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามและเงินรับฝากที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายในหนึ่งปีจากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

5 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	21,990	21,268
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	20,100	20,100
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	10,136	14,470
รวม	30,236	34,570
เงินกองทุนตามกฎหมาย (ล้านบาท)	20,100	20,100
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)	19,828	19,271
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	18.70	17.41
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ร้อยละ)	18.44	16.69

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สาขาใช้วิธี “Standardised Approach (“SA”)” สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และวิธีผสมระหว่าง “Standardised Approach” และ “Internal Model” สำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ “Basel III” โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.625 ในแต่ละปีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

5 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา www.hsbc.co.th ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/พ.ศ. 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 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

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา						
ระบบสถาบันการเงิน	2,457	3,055	5,512	3,124	6,298	9,422
ธนาคารพาณิชย์	382	28,622	29,004	135	37,328	37,463
สถาบันการเงินอื่นๆ	-	589	589	200	-	200
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	10	10	-	20	20
หัก รายได้รอดักบัญชี	-	(1)	(1)	-	(3)	(3)
และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(2)	(8)	(10)
รวมในประเทศ	2,839	32,275	35,114	3,457	43,635	47,092
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	421	389	810	46	153	199
เงินสกุลอื่นๆ	28	-	28	41	-	41
หัก รายได้รอดักบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	449	388	837	87	153	240
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,288	32,663	35,951	3,544	43,788	47,332

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

7 ทรสารอนุพันธ์

ทรสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของทรสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2559				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	19,425	19,940	486,447	281,164	767,611
อัตราดอกเบี้ย	17,848	17,265	570,030	1,146,886	1,716,916
อื่นๆ					
- ทรสารทุน	6	-	104	192	296
- ทรสารหนี้	434	276	1,750	5,450	7,200
รวม	37,713	37,481	1,058,331	1,433,692	2,492,023

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมทรสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

คู่สัญญา	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	53	48
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	40	45
บุคคลภายนอก	7	7
รวม	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,445	22,864
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	486	624
รวม	21,931	23,488
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	62,778	65,851
รวม	62,778	65,851
รวมเงินลงทุนสุทธิ	84,709	89,339

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาดจำนวน 21,990 ล้านบาท จำนวน 12,052 ล้านบาท และ จำนวน 14,493 ล้านบาท (พ.ศ. 2558 : 21,268 ล้านบาท 19,826 ล้านบาท และ ศูนย์) ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย วางเป็นหลักประกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities “ILF”) และหลักทรัพย์เพื่อการชำระราคา (Securities Requirement for Settlement “SRS”) และอยู่ภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ตามลำดับ

8.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย มีดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	ล้านบาท	ล้านบาท
กำไรจากเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	24	144
ขาดทุนจากเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(29)	(3)
รวม	(5)	141
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1	(28)
สุทธิ	(4)	113

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	2,138	1,437
เงินให้กู้ยืม	57,916	61,932
ตัวเงิน	6,211	8,360
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(10)	(9)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	66,255	71,720
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	150	169
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	66,405	71,889
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(764)	(857)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(326)	(233)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	65,315	70,799

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินบาท	43,609	-	43,609	45,060	-	45,060
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	18,335	2,135	20,470	21,170	4,020	25,190
เงินสกุลอื่นๆ	1,261	915	2,176	1,205	265	1,470
รวม	63,205	3,050	66,255	67,435	4,285	71,720

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2559		
	ปกติ ล้านบาท	สงสัย จะสูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	1,442	-	1,442
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	40,051	218	40,269
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,804	-	1,804
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,727	-	21,727
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	347	-	347
อื่น ๆ	666	-	666
รวม*	66,037	218	66,255

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

	พ.ศ. 2558				
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย จะสูญ ล้านบาท	รวม 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	228	71,720

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2559			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่า ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	66,187	60,607	1	613
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	218	151	100	151
รวม	66,405	60,758		764
เงินสำรองส่วนเกิน				326
รวม *				1,090

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

	พ.ศ. 2558			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่า ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	71,256	64,330	1	651
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	390	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	228	206	100	206
รวม	71,889	64,536		857
เงินสำรองส่วนเกิน				233
รวม *				1,090

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	218	243
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ		
ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	99,008	115,796
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.22	0.21

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (“NPLs Gross”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (ล้านบาท)	57	37
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ		
ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	98,846	115,589
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.06	0.03

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่เงินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 162 ล้านบาท (พ.ศ. 2558: 207 ล้านบาท)

10 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ยอดต้นปี	875	8	-	-	207	1,090
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น(ลดลง)	53	(8)	-	-	(44)	1
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	928	-	-	-	162	1,090

	พ.ศ. 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	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

11 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ราคาทุน	909	909
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(495)	(480)
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่า	(269)	(269)
สุทธิ	145	160

12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	51	11
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	160	166
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	(1)	(157)
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	(45)	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	165	20

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	
	1 มกราคม	เบ็ดเสร็จ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2559	(หมายเหตุ 34)	เบ็ดเสร็จอื่น	พ.ศ. 2559
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	-	40	1	41
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง				
สำหรับหนี้ที่อาจเกิดขึ้น	11	(1)	-	10
สำรองการค้า	39	(3)	-	36
อื่นๆ	127	(4)	1	124
รวม	177	32	2	211
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	157	(129)	(28)	-
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	-	45	-	45
อื่นๆ	-	1	-	1
รวม	157	(83)	(28)	46
สุทธิ	20	115	30	165

12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ (หมายเหตุ 34)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	72	(61)	-	11
สำรองการด้อยค่า	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

13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ค้างรับ	317	318
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	746	1,428
อื่นๆ	47	58
รวม	1,110	1,804

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

14 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559			
	รายการ	เงินให้สินเชื่อ		
	ระหว่าง	แก่ลูกหนี้		
	ธนาคารและ	และดอกเบี้ย		
เงินลงทุน	ตลาดเงิน	ค้างรับ	รวม	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
จัดชั้นปกติ	84,709	32,763	66,187	183,659
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	218	218
รวม	84,709	32,763	66,405	183,877
	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

เงินลงทุนแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เงินลงทุนที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยจะสูญตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย แสดงเป็นขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้จากการปรับมูลค่าเป็นจำนวน 410 ล้านบาท (พ.ศ. 2558: 5 ล้านบาท)

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	29,237	32,258
ออมทรัพย์	63,428	79,560
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	12,905	18,772
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	121	107
รวม	105,691	130,697

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินบาท	77,706	1,365	79,071	93,211	1,070	94,281
เงินดอลลาร์สหรัฐ	21,346	853	22,199	34,905	1,023	35,928
เงินสกุลอื่นๆ	4,421	-	4,421	482	6	488
รวม	103,473	2,218	105,691	128,598	2,099	130,697

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
<i>ในประเทศ</i>						
ธนาคารพาณิชย์	3	8,300	8,303	3	2,000	2,003
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	6,200	6,200	-	1,000	1,000
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	3,181	-	3,181	1,539	3,200	4,739
สถาบันการเงินอื่นๆ	1,246	690	1,936	1,569	650	2,219
รวมในประเทศ	4,430	15,190	19,620	3,111	6,850	9,961
<i>ต่างประเทศ</i>						
เงินบาท	5,779	-	5,779	4,143	-	4,143
เงินสกุลอื่นๆ	126	-	126	535	-	535
รวมต่างประเทศ	5,905	-	5,905	4,678	-	4,678
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,335	15,190	25,525	7,789	6,850	14,639

17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ตัวแลกเปลี่ยน	100	98
ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	8,989	16,061
รวม	9,089	16,159

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาทในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.08 ถึง ร้อยละ 1.83 ต่อปี (พ.ศ. 2558: อัตราร้อยละ 1.44 ถึง ร้อยละ 2.05 ต่อปี)

18 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาวะผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ

	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	225	197
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	25	23
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	4	11
รวม	<u>29</u>	<u>34</u>

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นเงินเท่ากับเงินเดือนสุดท้ายตั้งแต่ 30 วัน ถึง 300 วัน ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำเหน็จ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือนสุดท้าย สำหรับการทำงานกับสาขาติดต่อกันครบทุกๆ 5 ปี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

18 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ภาวะผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	225	197
ภาวะผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	225	197

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	197	173
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	19	17
ต้นทุนดอกเบี้ยของภาวะผูกพัน	6	6
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(1)	(10)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย		
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4	11
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	225	197

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25	23
รวม	25	23

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี)

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	47	38
รับรู้ในระหว่างปี	3	9
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	50	47

18 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2559 (ร้อยละ)	พ.ศ. 2558 (ร้อยละ)
อัตราคิดลด	3.0	2.9
อัตราการขึ้นเงินเดือน	3 - 12	3 - 12
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2551	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2551

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และพ.ศ. 2558 สามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
อัตราคิดลด		
ลดลงร้อยละ 1	18	18
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(16)	(16)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
ลดลงร้อยละ 1	(16)	(16)
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	18	18
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
โอกาสที่อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 10	8	8
โอกาสที่อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(7)	(7)

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

	ล้านบาท	ล้านบาท
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	8	1
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	8	9
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่างมากกว่า 2 - 5 ปี	80	57
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	157	160

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานในการคำนวณหนี้สินบำนาญที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

19 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	173	193
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(21)	(20)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	152	173

รายการข้างต้นประกอบด้วย การปรับโครงสร้างประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการขายกลุ่มธุรกิจเพื่อลดค่าธรรมเนียม และรวมถึงประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นด้วย

20 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	48	67
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	492	553
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	576	10
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	6,761	7,133
อื่นๆ	991	893
รวม	8,868	8,656

21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1	673	674	1	642	643
การค้าประกันอื่นๆ	19,785	12,465	32,250	19,667	12,886	32,553
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	1,302	1,302	24	1,641	1,665
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	946	946	47	702	749
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงิน						
สินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้มีการใช้	63,420	20,089	83,509	71,176	25,979	97,155
รวม	83,206	35,475	118,681	90,915	41,850	132,765

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 สาขาที่มีคดีฟ้องร้องความผิดฐานเกี่ยวกับการผิดสัญญาซื้อขาย ตัวเงิน ละครเมด เรียกราคาทรัพย์สิน ค้ำประกัน โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องเป็นจำนวน 463 ล้านบาท (พ.ศ. 2558: 463 ล้านบาท) ขณะนี้คดีดังกล่าวกำลังอยู่ในระหว่างการรื้อคำพิพากษาของศาลฎีกา สาขาฯ ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน (ต่อ)

นอกจากนี้สาขามีคดีฟ้องร้อง โดยถูกกล่าวหาว่าการ โอนเงินและการปิดบัญชีของลูกค้าซึ่งไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องเป็นจำนวน 358 ล้านบาท สาขาไม่ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

ภาวะผูกพันสัญญาเช่าระยะยาว

		พ.ศ. 2559
ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	ล้านบาท
สัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ	1 มกราคม พ.ศ. 2560 - 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562	16
สัญญาเช่ายานพาหนะ	1 มกราคม พ.ศ. 2560 - 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	6
สัญญาเช่าอุปกรณ์	1 มกราคม พ.ศ. 2560 - 31 สิงหาคม พ.ศ. 2564	20
		42
		พ.ศ. 2558
ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	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

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศไทย	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรง และทางอ้อมทั้งนี้รวมกิจการของสาขา (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ใน ระดับบริหารหรือไม่) 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 Financial Crime 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 Bermuda Limited	เบอร์มิวดา	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

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

นโยบายในการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังนี้

รายการ	นโยบายกำหนดราคา
ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
การให้บริการ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	ราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
HBAP		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่สาขาอื่นในต่างประเทศ	16	1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	63	92
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	94	18
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	37	46
รายได้อื่น	9	-
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	473	533
ค่าใช้จ่ายอื่น	27	25
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
ดอกเบี้ยรับ	1	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	70	84
ดอกเบี้ยจ่าย	1	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	28	33
รายได้อื่น	4	2
ค่าใช้จ่ายอื่น	47	27

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	184	45
HSBC Bank Bermuda Limited	22	-
HSBC Bank Plc.	12	11
HSBC Bank Australia Limited	3	11
HSBC Bank Canada	1	1
HSBC Bank Malaysia Berhad	1	1
รวม	223	69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	93	32
HSBC Bank Plc.	187	518
HSBC Bank Australia Limited	46	166
HSBC Bank (Taiwan) Limited	281	3
Hang Seng Bank Limited	89	93
HSBC Bank Malaysia Berhad	73	48
HSBC Private Banking Holdings (Suisse) S.A.	18	43
อื่นๆ	132	80
รวม	919	983

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(37)	(55)
บัญชี - Vostro	1,168	363
เงินให้กู้ยืม	(6,629)	(7)
เงินกู้ยืม	14,669	13,310
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	486	574
เจ้าหนี้อื่น	9	2
ลูกหนี้อื่น	(14)	(1)
รวม	9,652	14,186

สาขามีธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการ

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาต้องจ่ายแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

(ข) สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ

23 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สาขาไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่ง ได้แก่ เงินเดือน โบนัส(ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	155	189
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8	10
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	14	25
รวม	177	224

24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน		
Restricted share awards	21	43
ShareMatch	1	-
รวม	22	43

24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนการให้ผลตอบแทนในรูปแบบหุ้นของเอชเอสบีซี

ผลตอบแทน	นโยบาย	วัตถุประสงค์
<p>ผลตอบแทนในรูปแบบหุ้นที่มีข้อจำกัด (ซึ่งรวมถึงผลตอบแทนของประจำปีที่มีมอบให้ในรูปแบบหุ้น) และแผนการให้หุ้นตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม (Group Performance Shares Plan หรือ "GPSP")</p>	<ul style="list-style-type: none"> การประเมินผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่เกี่ยวข้องสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม จะถูกใช้เพื่อกำหนดจำนวนผลตอบแทนที่จะให้ โดยทั่วไป ผลตอบแทนที่จะจ่ายในภายหลัง (deferred awards) กำหนดให้พนักงานต้องยังคงเป็นพนักงานอยู่ตลอดระยะเวลาจนกว่าผลตอบแทนจะตกเป็นสิทธิขาด (vesting period) และจะไม่อยู่ภายใต้บังคับแห่งเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานภายหลังจากวันที่ให้ผลตอบแทนแล้ว (grant date) โดยทั่วไป ผลตอบแทนในรูปแบบหุ้นที่จะจ่ายในภายหลังจะตกเป็นสิทธิขาดเมื่อพ้นระยะเวลาสามปี และผลตอบแทนตามแผน GPSP จะตกเป็นสิทธิขาดภายหลังจากระยะเวลาห้าปี หุ้นที่ตกเป็นสิทธิขาดแล้วอาจอยู่ภายใต้บังคับแห่งข้อกำหนดการถือครองต่อไป (ข้อจำกัด) ภายหลังจากที่ตกเป็นสิทธิขาด ส่วนผลตอบแทนตามแผน GPSP ต้องถูกถือครองต่อไปจนกระทั่งสิ้นสุดการจ้าง ผลตอบแทนที่ให้นับจากปี พ.ศ. 2553 เป็นต้นไปอยู่ภายใต้บังคับแห่งบทบัญญัติว่าด้วยการเรียกคืน (malus provision) ก่อนการตกเป็นสิทธิขาด ผลตอบแทนที่ให้แก่นุคลากรผู้ปฏิบัติงานซึ่งมีผลกระทบต่อความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีนัยสำคัญ (Material Risk Takers) นับจากปี พ.ศ. 2558 เป็นต้นไปอยู่ภายใต้บังคับแห่งการเรียกคืนได้ภายหลังจากที่ตกเป็นสิทธิขาดแล้ว 	<ul style="list-style-type: none"> เพื่อกระตุ้นและให้รางวัลตอบแทนสำหรับผลการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเพื่อให้ความสอดคล้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น การจ่ายผลตอบแทนในภายหลังเป็นการสร้างแรงจูงใจสำหรับความมุ่งมั่นในระยะยาว และทำให้สามารถใช้ออกกำหนดการเรียกคืนได้
<p>แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ (International Employee Share Purchase Plan) ("ShareMatch")</p>	<ul style="list-style-type: none"> จะมีการซื้อหุ้นในตลาดในแต่ละไตรมาส โดยมีมูลค่าสูงสุด 250 ปอนด์ หรือจำนวนที่เทียบเท่าในสกุลเงินท้องถิ่น ผลตอบแทนอย่างเดียวกัน (matching awards) จะถูกเพิ่มเติมเข้าไปในอัตราส่วนหุ้นหนึ่งหุ้นต่อหุ้นที่ซื้อทุกสามหุ้น ผลตอบแทนอย่างเดียวกันจะตกเป็นสิทธิขาด ภายใต้อำนาจการยังคงเป็นพนักงานต่อไป และการถือครองหุ้นที่ซื้อต่อไปเป็นระยะเวลาสูงสุดสองปีเก้าเดือน 	<ul style="list-style-type: none"> เพื่อปรับผลประโยชน์ของพนักงานทุกคนให้สอดคล้องกับการสร้างมูลค่าสำหรับผู้ถือหุ้น

การคำนวณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนกำหนดจากราคาตลาดของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนตราสารทุน

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	161,116	129,096
การเพิ่มขึ้นระหว่างปี	104,147	118,718
การใช้สิทธิระหว่างปี	(91,688)	(81,856)
การยกเลิกระหว่างปี	(6,702)	(4,842)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	166,873	161,116
มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	276.75	313.83

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

26 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	908	889
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	663	552
เงินลงทุนในตราสารหนี้	949	1,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,499	1,520
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,019	4,146

27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินรับฝาก	475	616
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	332	166
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	472	479
เงินกู้ยืม	409	506
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,688	1,767

28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	115	132
- บริการ โอนเงินและเรียกเก็บเงิน	288	305
- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการ และบริการที่ปรึกษา	193	106
- การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์	322	296
- อื่นๆ	77	98
รวม	995	937
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	50	54
- อื่นๆ	126	135
รวม	176	189
สุทธิ	819	748

29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,249	2,051
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,224	(1,040)
- ตราสารหนี้	(278)	760
รวม	2,195	1,771

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	58
รวม	-	58

31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10)	3
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1	162
รวม	(9)	165

32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าแรง เงินเดือน และ โบนัส	956	1,005
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	25	23
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	52	54
อื่นๆ	126	139
รวม	1,159	1,221

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

33 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	266	275
อื่นๆ	255	252
รวม	521	527

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุ	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ล้านบาท	ล้านบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	779	404
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	(10)	(16)
	<u>769</u>	<u>388</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	12	126
รวมภาษีเงินได้	<u>654</u>	<u>514</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ก่อนภาษีเงินได้ ล้านบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ ล้านบาท	ก่อนภาษีเงินได้ ล้านบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย	(146)	29	(117)	(26)	5	(21)
ขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(4)	1	(3)	(11)	2	(9)
อื่นๆ	-	-	-	7	-	7
รวม	<u>(150)</u>	<u>30</u>	<u>(120)</u>	<u>(30)</u>	<u>7</u>	<u>(23)</u>

34 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,267		2,576
ภาษีเงินได้คำนวณจากอัตราภาษี				
เงินได้นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	653	20.0	515
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.3	11	0.6	15
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึกสูงไป	(0.3)	(10)	(0.6)	(16)
รวม	20.0	654	20.0	514

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

ตามความในพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม พ.ศ. 2559 ให้ลดฐานอัตราภาษีเงินได้ของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลในประมวลรัษฎากร จากอัตราร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป

สาขาใช้อัตรากำไรเงินได้ที่ลดลงเหลือร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกในปี พ.ศ. 2555