

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้บริหารของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (สาขา) แสดงฐานะการเงินของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของสาขาประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารต่อการเงิน

ฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน ฝ่ายบริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ฝ่ายบริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้การเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยฝ่ายบริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของฝ่ายบริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มพีเอส จำกัด



สินศิริ ทังสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

กรุงเทพมหานคร

14 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		152,673	70,054
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6, 22	17,001,724	49,427,330
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	24,541,868	27,071,516
เงินลงทุนสุทธิ	8	76,802,473	69,866,633
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		64,816,854	66,697,951
ดอกเบี้ยค้างรับ		220,469	189,525
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		65,037,323	66,887,476
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(15,720)	(14,872)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	9.4, 10	(1,101,650)	(1,086,105)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9.1	63,919,953	65,786,499
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		-	412
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		27,053	22,406
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		253	75
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ	11	116,602	130,929
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	12	154,299	84,121
สินทรัพย์อื่น	13	3,585,538	2,847,872
รวมสินทรัพย์		186,302,436	215,307,847


 นิราช อุปพัทธวณิชย์
 ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
 สาขากรุงเทพฯ


 แทน สวี เบงเคลวิน
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	88,217,662	116,340,346
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 22	20,981,379	9,855,669
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		1,782,781	2,342,485
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	27,824,303	29,357,132
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17	9,144,715	9,817,691
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	412
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	260,544	238,281
ประมาณการหนี้สิน	19	64,135	105,648
หนี้สินอื่น	20	2,973,483	3,875,069
รวมหนี้สิน		151,249,002	171,932,733
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	5	20,100,000	20,100,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	22	8,088,266	19,126,269
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		59,941	85,309
กำไรสะสม		6,805,227	4,063,536
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		35,053,434	43,375,114
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		186,302,436	215,307,847

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	22, 26	3,802,391	3,603,262
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22, 27	1,685,161	1,516,751
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,117,230	2,086,511
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		946,426	908,358
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		213,064	198,543
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22, 28	733,362	709,815
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	29	2,638,560	1,767,689
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	22	100	822
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,489,252	4,564,837
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 31	1,172,812	1,214,488
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		298,961	343,888
ค่าภาษีอากร		81,761	73,610
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	22, 32	540,876	537,169
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		2,094,410	2,169,155
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	30	12,414	547
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,382,428	2,395,135
ภาษีเงินได้	33	640,737	501,165
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,741,691	1,893,970
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน)กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(39,559)	47,758
สำรองอื่น		6,279	(7,780)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	33	7,912	(9,552)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18	-	7,172
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	33	-	(1,434)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(25,368)	36,164
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,716,323	1,930,134

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	เงินลงทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
			กำไร(ขาดทุน)จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		สำรองอื่น	กำไรสะสม	รวม
			พันบาท	พันบาท			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	20,100,000	9,651,832	(4,192)	53,337	5,487,666	35,288,643	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	1,893,970	1,893,970	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	38,206	-	-	38,206	
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	5,738	-	5,738	
สำรองอื่น	-	-	-	(7,780)	-	(7,780)	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	38,206	(2,042)	-	36,164	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	38,206	(2,042)	1,893,970	1,930,134	
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	9,474,437	-	-	-	9,474,437	
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	-	-	-	(3,318,100)	(3,318,100)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	20,100,000	19,126,269	34,014	51,295	4,063,536	43,375,114	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	20,100,000	19,126,269	34,014	51,295	4,063,536	43,375,114	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	2,741,691	2,741,691	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(31,647)	-	-	(31,647)	
สำรองอื่น	-	-	-	6,279	-	6,279	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(31,647)	6,279	-	(25,368)	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	(31,647)	6,279	2,741,691	2,716,323	
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(11,038,003)	-	-	-	(11,038,003)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	20,100,000	8,088,266	2,367	57,574	6,805,227	35,053,434	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,382,428	2,395,135
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน		
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	25,959	25,501
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	12,414	547
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	194,200	(392,207)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(91)	-
ค่าใช้จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	26,212	26,973
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	138,169	(777,904)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	996,819	2,517,590
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	(22,076)	(118)
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	(1,623)	(145)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,117,230)	(2,086,511)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,556,706	3,653,671
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,672,900)	(1,524,299)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(692,081)	(807,334)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	3,826,906	3,030,899
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง(เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,401,786	(13,480,424)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	382,616	(3,645,315)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,800,326	(1,038,242)
สินทรัพย์อื่น	(786,839)	(1,760,041)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	(28,040,681)	11,707,237
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,126,055	(15,667,537)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(559,703)	(501,517)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(672,975)	729,041
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(3,949)	(6,593)
ประมาณการหนี้สิน	(19,438)	(46,582)
หนี้สินอื่น	(916,868)	(4,617,333)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	18,537,236	(25,296,407)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(58,096,529)	(36,842,678)
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดในหลักทรัพย์เพื่อขาย	50,813,000	55,697,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(16,457)	(7,653)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	91	-
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(7,299,895)	18,846,669
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(3,318,100)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(11,154,722)	9,809,189
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(11,154,722)	6,491,089
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	82,619	41,351
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	70,054	28,703
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	152,673	70,054

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
3	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
4	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
5	การดำรงเงินกองทุน
6	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิตามสัญญา(สินทรัพย์)
7	ตราสารอนุพันธ์
8	เงินลงทุนสุทธิ
9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
10	ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ
11	สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ
12	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีสุทธิ
13	สินทรัพย์อื่น
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	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
31	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
32	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
33	ภาษีเงินได้

1 ข้อมูลทั่วไป

เอชเอสบีซี กลุ่มบริษัท หรือ กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี ในที่นี้หมายถึง HSBC Holdings Plc และบริษัทย่อย

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

สำนักงานใหญ่ของสาขา คือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด (“สำนักงานใหญ่”) ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภทแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัท

งบการเงินของสาขานี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

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 มูลค่าสุทธิของตราสารการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

- 2.2.1 มาตรฐานการบัญชีฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับสาขา

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินของกิจการที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้ รอคัดบัญชีกรณีมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะถือว่าผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษี ที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอคัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอคัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอคัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น
- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

สาขาได้ปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวแล้ว

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และที่มีการปรับปรุงที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่แสดงผลบังคับใช้

2.2.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 สาขาไม่ได้นำมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้อ้างอิงหลักการว่า รายได้จะรับรู้เมื่อการควบคุมในสินค้าหรือบริการได้โอนไปยังลูกค้า ซึ่งแนวคิดของการควบคุมได้นำมาใช้แทนแนวคิดของความเสียหายและผลตอบแทนที่ใช้อยู่เดิม

การรับรู้รายได้ต้องปฏิบัติตามหลักการสำคัญ 5 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

- 1) ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- 2) ระบุแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา
- 3) กำหนดราคาของรายการในสัญญา
- 4) บินส่วนราคาของรายการให้กับแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติ และ
- 5) รับรู้รายได้ขณะที่กิจการเสร็จสิ้นการปฏิบัติตามแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และที่มีการปรับปรุงที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ (ต่อ)

2.2.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 สาขาไม่ได้นำมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากวิธีปฏิบัติในปัจจุบัน ได้แก่

- สินค้าหรือบริการที่แตกต่างกันแต่นำมาขายรวมกัน จะต้องรับรู้รายการแยกกัน และการให้ส่วนลดหรือการให้ส่วนลดภายหลัง จาการาคาตามสัญญาจะต้องถูกบันทึกเป็นส่วนไปยั้งแต่องค์ประกอบของแต่ละสินค้าหรือบริการ
- รายได้อาจจะต้องถูกรับรู้เร็วขึ้นกว่าการรับรู้รายได้ภายใต้มาตรฐานปัจจุบัน หากสิ่งตอบแทนมีความผันแปรด้วยเหตุผลบางประการ (เช่น เงินจูงใจ การให้ส่วนลดภายหลัง ค่าธรรมเนียมที่กำหนดจากผลการปฏิบัติงาน ค่าสิทธิ ความสำเร็จของผลงาน เป็นต้น) - จำนวนเงินขั้นต่ำของสิ่งตอบแทนผันแปรจะต้องถูกรับรู้รายได้ หากไม่ได้มีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่จะกลับรายการ
- จุดที่รับรู้รายได้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม : รายได้บางประเภทที่ในปัจจุบันรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ณ วันสิ้นสุดสัญญาอาจจะต้องเปลี่ยนเป็นรับรู้รายได้ตลอดช่วงอายุสัญญา หรือในกรณีตรงกันข้าม
- มีข้อกำหนดใหม่ที่เฉพาะเจาะจงสำหรับรายได้จากการให้สิทธิ การรับประกัน ค่าธรรมเนียมเริ่มแรกที่ไม่สามารถเรียกคืนได้ และสัญญาฝากขาย
- เนื่องจากเป็นมาตรฐานฉบับใหม่จึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพิ่มมากขึ้น

กิจการมีทางเลือกในการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ โดยการปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด โดยมีข้ออนุโลม หรือปรับปรุงโดยรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลัง กับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และที่มีการปรับปรุงที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ (ต่อ)

2.2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ที่เกี่ยวข้องกับสาขา สาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
(ปรับปรุง 2561)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับ

- การวัดมูลค่าของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด กิจการต้องไม่นำเงื่อนไขการได้รับสิทธิซึ่งอยู่นอกเหนือเงื่อนไขทางตลาดมาพิจารณาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด ณ วันที่วัดมูลค่า แต่ต้องนำมาปรับปรุงจำนวนผลตอบแทนที่รวมอยู่ในจำนวนที่วัดมูลค่าของหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการดังกล่าว
- เมื่อกิจการต้องหักจำนวนภาระผูกพันภาษีเงินได้ของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์และนำส่งภาษีที่หักไว้ดังกล่าวซึ่งโดยปกติเป็นเงินสด กิจการต้องจัดประเภทรายการดังกล่าวเป็นรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนทั้งหมด เสมือนว่าไม่มีลักษณะของการชำระด้วยเงินสด
- การบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่เปลี่ยนการจัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

2.2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และที่มีการปรับปรุงที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ใช้ผลบังคับใช้ (ต่อ)

2.2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ดังกล่าวข้างต้น จะนำมาใช้แทนและยกเลิกมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101	เรื่อง หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 103	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104	เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107	เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน กำหนดหลักการเกี่ยวกับการแสดงรายการเครื่องมือทางการเงินเป็นหนี้สินหรือส่วนของผู้ถือหุ้น และการหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินกับหนี้สินทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ใช้กับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินในมุมมองของผู้ออกเครื่องมือทางการเงินเพื่อจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารทุน รวมถึงการจัดประเภทดอกเบี้ย เงินปันผล ผลกำไรและขาดทุนที่เกี่ยวข้อง และสถานการณ์ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินต้องหักกลบลิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเกี่ยวกับความมั่นคงสำคัญของเครื่องมือทางการเงินที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ และลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินที่กิจการเปิดรับระหว่างรอบระยะเวลารายงานและ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และที่มีการปรับปรุงที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ (ต่อ)

2.2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน กล่าวถึงการจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า การวัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า
 - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้แบ่งออกเป็นสามประเภทได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น
 - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกิจการสามารถเลือกรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถโอนไปเป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
 - หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกิจการเลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด
 - ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และที่มีการปรับปรุงที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ (ต่อ)

2.2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

- ข้อกำหนดการด้อยค่ากล่าวถึงการบัญชีสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์ที่เกิดจากการระดมทุนเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน กิจการต้องพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ ในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า จะใช้วิธีการอย่างง่าย (simplified approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่า
- การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงิน ซึ่งเกิดจากกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกิจการที่ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการฐานะเปิดที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารทุน) ที่กิจการเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) วิธีการดังกล่าวมีเป้าหมายในการแสดงถึงบริบทของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงภายใต้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์และผลกระทบที่เกิดขึ้น

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน ให้ข้อกำหนดทางบัญชีสำหรับกรณีที่กิจการออกตราสารทุนให้แก่เจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้สินทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วน กิจการต้องวัดมูลค่าตราสารทุนที่ออกให้แก่เจ้าหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กิจการต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วนเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ที่ชำระและมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ผู้บริหารของสาขาอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับเหล่านี้มาใช้เป็นครั้งแรก

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของสาขาถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ที่ราคาหารายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งสาขาตั้งใจจะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเข้ามากับมูลค่าถดถอยของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (ต่อ)

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารหนี้การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารทุนการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่า บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงานตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตราสารหนี้ไทย

การรับรู้รายการ

สาขารับรู้รายการ และตัดรายการเงินลงทุนในงบการเงินด้วยวิธีตามวันชำระรายการ (settlement date method)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้แก่เงินให้ยืมที่สาขาเป็นผู้ให้สินเชื่อโดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อขายในระยะเวลาอันสั้นและไม่ได้จัดประเภทเป็นสินทรัพย์เพื่อค่า ทั้งนี้สาขาจะรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้ได้รับเงิน สาขารับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ และวัดค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยขาดทุนจากการค้อยค่า

2.7 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

สาขาค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายนี้ประมาณขึ้นจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ (ซึ่งรวมมูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้) โดยใช้วิธีการคิดลดซึ่งคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสด

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณาถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกเพิ่มหรือลดจากค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้

สาขาจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้จัดชั้นปกติเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยเกณฑ์ขั้นต่ำลูกหนี้จะต้องชำระติดต่อกันเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 3 งวดการชำระหนี้จึงจะจัดชั้นใหม่ได้

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่สาขาและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ สาขาจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

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 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.12 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่สาขา ดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มิสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับการศึกษา และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

อย่างไรก็ตาม สาขาจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีหรือทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าสาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษี หน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.13 เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงินและกิจกรรมลงทุน ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการครั้งแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (วันที่ทำรายการ) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที อย่างไรก็ตาม หากตราสารอนุพันธ์เข้าเงื่อนไขซึ่งมีไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การบันทึกรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาจะขึ้นอยู่กับลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกและจัดเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบในงบแสดงฐานะการเงิน

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

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบได้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.13 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

การรับรู้การบัญชีสำหรับการป้องกันความเสี่ยง

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันยังคงแสดงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

2.14 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้นเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.14 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการ นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน
การระดมทุนของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณ
ผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลด
กระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนด
ใกล้เคียงกับระยะเวลาของการผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้น
จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

แผนการให้สิทธิแก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของ HSBC Holdings Plc. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของ
สาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น

สำหรับโครงการให้สิทธิแก่พนักงานในการซื้อหุ้น มูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง
ตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานได้รับสิทธิในการซื้อหุ้น ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประเมิน ณ วันที่ตกลงเงื่อนไขการ
ให้สิทธิ โดยสาขาจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมโดยรวมผลกระทบของเงื่อนไขที่ไม่ใช่เงื่อนไขทางการตลาด เช่น การที่สิทธิ
หมดอายุจากการไม่ใช้สิทธิ เป็นต้น หากสำนักงานใหญ่มีได้เรียกเก็บค่าสิทธิดังกล่าว สาขารับรู้ค่าสิทธิดังกล่าวเป็นสำรองอื่น
ภายใต้ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

การระดมทุนของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย
เมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีการระดมทุนตามกฎหมาย
หรือการระดมทุนโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและการระดมทุนนี้สามารถ
ประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.15 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้จัดเตรียมการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนให้แก่พนักงานซึ่งถือเป็นการชดเชยบริการที่ได้รับจากพนักงาน ต้นทุนการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนนั้นวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ โดยปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้องเข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การยกเลิกในระหว่างช่วงระยะเวลาที่ได้รับสิทธิเสมือนเป็นการเร่งระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ และรับรู้รายการที่ได้รับทันทีแทนที่จะต้องรับรู้ตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิที่เหลืออยู่

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

2.16 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีการระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.17 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ยรับรู้เป็น “รายได้ดอกเบี้ย” และ “ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย” ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการและส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระเงินสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ หรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ สาขาจะยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวที่สาขabanที่บัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.18 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่า่านายหน้าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้ให้บริการ

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.19 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิ
ก็ต่อเมื่อสาขาไม่มีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบสลับกัน และสาขาตั้งใจ
ที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้สาขาเกิดความสูญเสียทางการเงินได้
สาขาได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และเรียกหลักประกันหรือ
เรียกหลักทรัพย์อื่นๆ ในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้ เพื่อลดความเสี่ยง
จากการขาดทุนทางการเงินจากการผิดนัดชำระ

ในด้านการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดง
ฐานะการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งแสดงเป็นผลขาดทุนของสาขา

สาขามีความเสี่ยงด้านเงินให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าว
จะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนดด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้
เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

สาขามีตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญาเทียบเท่าวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	17,887	15,108
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	13,212	15,469
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	16	18
รวม	31,115	30,595

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

สาขามีความเสี่ยงด้านตลาดหลัก 3 ประเภทได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินทุนทั้งในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากตราสารทางการเงินนั้น ๆ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สาขาที่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	พ.ศ. 2561			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ปรับขึ้นลง	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ตามอัตราตลาด	คงที่		
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	153	153
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงินสุทธิ	3	12,034	4,965	17,002
เงินลงทุนสุทธิ	998	75,804	-	76,802
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	28,328	36,231	463	65,022
สินทรัพย์อื่น	3,296	-	200	3,496
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	32,625	124,069	5,781	162,475
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	66,191	8,928	13,099	88,218
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงิน	7,135	9,465	4,381	20,981
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,783	1,783
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9,145	-	-	9,145
หนี้สินอื่น	1,519	-	53	1,572
รวมหนี้สินทางการเงิน	83,990	18,393	19,316	121,699

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	พ.ศ. 2560			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ปรับขึ้นลง	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ตามอัตราตลาด	ตามอัตราตลาด	ตามอัตราตลาด	ตามอัตราตลาด
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	70	70
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงินสุทธิ	890	45,744	2,793	49,427
เงินลงทุนสุทธิ	106	69,761	-	69,867
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	33,538	32,903	431	66,872
สินทรัพย์อื่น	2,519	-	329	2,848
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,053	148,408	3,623	189,084
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	87,562	15,512	13,266	116,340
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงิน	4,385	1,110	4,361	9,856
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	2,342	2,342
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9,818	-	-	9,818
หนี้สินอื่น	1,638	-	2,237	3,875
รวมหนี้สินทางการเงิน	103,403	16,622	22,206	142,231

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2561						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	-	-	-	-	153	153	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	11,647	390	-	-	4,965	17,002	1.89
เงินลงทุนสุทธิ	12,666	28,692	14,831	20,613	-	76,802	1.93
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ย							
ค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	49,553	8,533	5,161	1,312	463	65,022	2.61
สินทรัพย์อื่น	3,296	-	-	-	200	3,496	1.42
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	77,162	37,615	19,992	21,925	5,781	162,475	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	72,159	2,960	-	-	13,099	88,218	0.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,600	-	-	-	4,381	20,981	3.85
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,783	1,783	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,512	2,633	-	-	-	9,145	3.14
หนี้สินอื่น	1,519	-	-	-	53	1,572	1.75
รวมหนี้สินทางการเงิน	96,790	5,593	-	-	19,316	121,699	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์							
เพื่อการบริหารความเสี่ยง	78,210	(83,245)	(7,210)	12,245	710,159	710,159	

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2560						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	-	-	-	-	70	70	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	46,553	81	-	-	2,793	49,427	1.54
เงินลงทุนสุทธิ	15,890	22,733	14,747	16,497	-	69,867	1.82
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย							
ค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	54,508	8,976	1,842	1,357	189	66,872	2.44
สินทรัพย์อื่น	2,519	-	-	-	329	2,848	1.02
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	119,470	31,790	16,589	17,854	3,381	189,084	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	100,193	2,881	-	-	13,266	116,340	0.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,495	-	-	-	4,361	9,856	2.25
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,342	2,342	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,288	2,530	-	-	-	9,818	3.35
หนี้สินอื่น	1,638	-	-	-	2,237	3,875	1.31
รวมหนี้สินทางการเงิน	114,614	5,411	-	-	22,206	142,231	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อ							
การบริหารความเสี่ยง	42,283	(45,810)	(4,894)	8,421	425,877	425,877	

สาขาจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการวางโครงสร้างการถือสินทรัพย์และหนี้สินด้วยความแตกต่างของวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพื่อสร้างอัตราที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงในขอบเขตที่ยอมรับได้

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนเงินทุนของสาขา ทั้งนี้ เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แก่ การจำกัดการเปิดสถานะความเสี่ยง และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value at Risk)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐ	4,395	(4,790)
ยูโร	190	2,110
เยน	(48)	(33)
ปอนด์	898	962
สิงคโปร์ดอลลาร์	(57)	(157)
อื่น ๆ	255	43

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ไม่มีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

(ค) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา ทั้งนี้ สาขาบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อจัดการที่เหมาะสม

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้มั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามีความมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 วิเคราะห์ตามระยะเวลาคงกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2561						รวม ล้านบาท
	เมื่อทวง ถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี กำหนด ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	153	153
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,092	11,519	391	-	-	-	17,002
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	233	3,598	3,230	8,929	8,552	-	24,542
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,666	28,692	14,831	20,613	-	76,802
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	28,431	9,813	22,585	3,091	-	63,920
สินทรัพย์อื่น	-	3,496	-	-	-	-	3,496
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,325	59,710	42,126	46,345	32,256	153	185,915
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	79,290	5,968	2,960	-	-	-	88,218
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,516	9,465	-	-	-	-	20,981
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,783	-	-	-	-	-	1,783
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	265	2,860	3,989	8,779	11,931	-	27,824
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,593	3,894	3,658	-	9,145
หนี้สินอื่น	-	1,572	-	-	-	-	1,572
รวมหนี้สินทางการเงิน	92,854	19,865	8,542	12,673	15,589	-	149,523
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(87,529)	39,845	33,584	33,672	16,667	153	36,392

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 วิเคราะห์ตามระยะเวลาคงกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2560						
	เมื่อทวง ถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,326	46,020	81	-	-	-	49,427
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	87	2,259	3,720	11,208	9,798	-	27,072
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,890	22,733	14,747	16,497	-	69,867
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	34,807	8,976	16,787	5,216	-	65,786
สินทรัพย์อื่น	-	2,519	-	-	-	329	2,848
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,413	101,495	35,510	42,742	31,511	399	215,070
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	100,828	12,631	2,881	-	-	-	116,340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,746	1,110	-	-	-	-	9,856
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,342	-	-	-	-	-	2,342
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	297	2,171	4,094	10,755	12,040	-	29,357
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	248	-	6,035	3,535	-	9,818
หนี้สินอื่น	-	1,638	-	-	-	2,237	3,875
รวมหนี้สินทางการเงิน	112,213	17,798	6,975	16,790	15,575	2,237	171,588
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(108,800)	83,697	28,535	25,952	15,936	(1,838)	43,482

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะถูกกำหนดตามลำดับดังต่อไปนี้

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

การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ภายใต้กรอบการควบคุมที่ออกแบบมาเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่ายุติธรรมถูกประเมินและการตรวจสอบโดยหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานที่รับความเสี่ยง เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงกับราคาตลาดจากภายนอกหรือการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ ราคาและปัจจัยดังกล่าวจะถูกกำหนดและตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นข้อมูลอิสระและเชื่อถือได้ สำหรับข้อมูลในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่องสาขาจะหาแหล่งข้อมูลอื่นในการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น

กรอบการควบคุมการวัดมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า (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”) เพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และสาขาอาจไม่ได้รับมูลค่าตลาดเต็มจำนวนของการทำธุรกรรม

การปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิต (Debit valuation adjustment)

การปรับปรุงมูลค่าเดบิต คือการปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ OTC เพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของความเป็นไปได้ที่สาขาอาจผิดนัดชำระหนี้ และสาขาอาจไม่สามารถจ่ายชำระมูลค่าตลาดเต็มจำนวนของการทำธุรกรรม

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุน (Funding fair value adjustment)

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนคำนวณโดยใช้การกระจายการจัดหาแหล่งเงินทุนในตลาดในอนาคต ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตมีกลุ่มตราสารอนุพันธ์ OTC ซึ่งไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบ และตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักประกันในส่วนที่ไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบ ทั้งนี้รวมถึงตราสารอนุพันธ์ซึ่งไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบทั้งหมด แหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตคำนวณโดยวิธีการจำลองการเลียนแบบแหล่งเงินทุนที่มีอยู่ ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตนี้จะถูกปรับปรุงด้วยการสิ้นสุดสัญญาเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้โดยกลุ่มบริษัทหรือคู่สัญญา การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนและการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตนี้จะถูกคำนวณโดยอิสระ

4 มูลค่าสุทธิของตราสารการเงิน (ต่อ)

แบบจำลองที่เกี่ยวข้อง (Model-related adjustments)

ข้อจำกัดของแบบจำลอง (Model limitation)

แบบจำลองที่ใช้เพื่อการประเมินมูลค่าอาจลดความซับซ้อนของสมมติฐานโดยไม่ได้รวมทุกลักษณะตลาดที่สำคัญ นอกจากนี้วิวัฒนาการของตลาดและรูปแบบที่มีความเหมาะสมในอดีตอาจจะต้องมีการพัฒนาเพื่อรวมลักษณะตลาดที่สำคัญในสภาวะตลาดปัจจุบัน ในสถานการณ์เช่นนี้จะต้องมีการปรับเปลี่ยนข้อจำกัดของแบบจำลอง ในขณะที่แบบจำลองได้รับการพัฒนา ข้อจำกัดของแบบจำลองจะได้รับการแก้ไขและรวมในแบบจำลองแล้ว ดังนั้นจึงไม่มีความจำเป็นต้องปรับปรุงข้อจำกัดของแบบจำลองอีก

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

การปรับปรุงกำไร ณ วันแรกจะนำมาใช้เมื่อมีการประมาณการมูลค่าสุทธิโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่มีความสำคัญซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป

วิธีการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิต (Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment Methodology)

กลุ่มบริษัทคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิตแยกต่างหากออกจากกันสำหรับแต่ละบริษัท และภายในแต่ละบริษัทสำหรับแต่ละคู่สัญญาที่บริษัทมีความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาต่อการไม่ผิดสัญญาของสาขาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขาต่อคู่สัญญา และคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่เกิดสัญญา ในทางตรงกันข้ามสาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของสาขาต่อการไม่ผิดสัญญาของคู่สัญญาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของคู่สัญญาต่อสาขาและคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา การคำนวณทั้งสองจะถูกปฏิบัติตลอดอายุของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ที่จะคำนวณผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อคู่สัญญา สาขาใช้วิธีการจำลองเพื่อรวมขอบเขตของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเข้าด้วยกันตลอดชุดของรายการกับคู่สัญญาตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน วิธีการจำลองดังกล่าวรวม “Credit Mitigant” เช่น สัญญาขอมให้หักกลบหนี้ระหว่างกันของคู่สัญญาและสัญญาวางหลักประกันกับคู่สัญญา

สำหรับชนิดของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อน (Exotic Derivatives) ซึ่งผลิตภัณฑ์นั้นวิธีการจำลองไม่รองรับ หรือตราสารอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นในตลาดการค้าที่ต่ำกว่าเครื่องมือการจำลองจะสามารถนำไปใช้ได้ สาขาปฏิบัติตามวิธีทางเลือกอื่น

โดยทั่วไปวิธีการดังกล่าวไม่ได้อธิบายความเสี่ยงผิดทาง (Wrong-Way Risk) ซึ่งเกิดขึ้นจากมูลค่าอ้างอิงของตราสารอนุพันธ์ที่มีมาก่อนการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ซึ่งมีความสัมพันธ์ร่วมกันอย่างแน่นชัดกับโอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาในกรณีที่มีความเสี่ยงผิดทาง วิธีการซื้อขายจะจะถูกนำมาใช้เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงผิดทางในการประเมินมูลค่า

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	พ.ศ. 2561			
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	17,136	8,256	-	25,392
ตราสารอนุพันธ์	31	24,448	63	24,542
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	700	50,710	-	51,410
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	17,867	83,414	63	101,344
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,827	318	9,145
ตราสารอนุพันธ์	59	27,756	9	27,824
รวมหนี้สินทางการเงิน	59	36,583	327	36,969

รายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี พ.ศ. 2561 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์	
	เงินลงทุนเพื่อค้า ล้านบาท	ทางการเงินเพื่อขาย ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	124	-
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	2,212	700

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	พ.ศ. 2560			
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	15,604	10,365	-	25,969
ตราสารอนุพันธ์	13	26,921	138	27,072
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	3,191	40,707	-	43,898
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	18,808	77,993	138	96,939
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,490	328	9,818
ตราสารอนุพันธ์	14	29,337	6	29,357
รวมหนี้สินทางการเงิน	14	38,827	334	39,175

รายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี พ.ศ. 2560 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์	
	เงินลงทุนเพื่อค้า ล้านบาท	ทางการเงินเพื่อขาย ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	3	202
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	-	6

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแสดงตามนโยบายการบัญชีสาขาตามวิธีที่ระบุไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

ตราสารอนุพันธ์

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

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

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง

ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝงแสดงรวมในตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ถือเป็นตราสารหนี้เพื่อค้าและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงที่วัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้พื้นฐานและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง ทั้งนี้ การประเมินมูลค่าของอนุพันธ์แฝงสามารถอ้างอิงถึงได้จากตราสารอนุพันธ์ซึ่งระบุไว้ในย่อหน้าข้างต้น มูลค่ายุติธรรมดังกล่าว รวมถึงผลกระทบจากการปรับใช้ credit spread ที่เหมาะสมกับหนี้สินของสาขา โดยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกอันเนื่องมาจาก own credit spread จำนวนได้จาก ราคาจากภายนอกที่ตรวจสอบได้ หรือราคาที่ได้มาจาก credit spread จากหลักทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันจากผู้ออกหลักทรัพย์รายเดียวกันสำหรับตราสารแต่ละตัว ณ วันที่รายงาน จากนั้นคิดลดกระแสเงินสดของตราสารแต่ละตัวโดยใช้อัตรา THBFIX ส่วนต่างจากการประเมินราคาดังกล่าว ถือเป็น own credit spread ของสาขา

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงภายใต้ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ตราสารหนี้ที่เชื่อมโยงกับตราสารทุน (Equity-linked notes) ซึ่งตราสารดังกล่าวออกโดยสาขาให้แก่ผู้สัญญาโดยมีอัตราผลตอบแทนอิงกับผลประกอบการของตราสารทุนที่กำหนด หรือการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์อื่นๆ ทั้งนี้ ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงภายใต้ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ความผันผวนของตราสารทุนระยะยาว ความสัมพันธ์ระหว่างราคาของตราสารทุน ความสัมพันธ์ระหว่างราคาของตราสารทุนและอัตราดอกเบี้ย และความสัมพันธ์ระหว่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท	หนี้สิน ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท	ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	138	6	328
กำไรขาดทุนที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน	5	3	(2)
การชำระราคา	-	-	(8)
รายการโอนออก	(80)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	63	9	318

ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของสินทรัพย์ / หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	(25)	(3)	13
-------------------------------	------	-----	----

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อความเคลื่อนไหวของการประเมินมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลระดับ 3 ต่อทางเลือกที่เป็นไปได้

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท	หนี้สิน ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท	ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	8	-	326
กำไรขาดทุนที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน	(8)	6	4
การชำระราคา	8	-	(2)
รายการโอนเข้า	130	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	138	6	328

ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของสินทรัพย์ / หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	8	6	1
-------------------------------	---	---	---

รายการโอนออกจากข้อมูลระดับ 3 ของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสามารถสังเกตได้จากตลาด

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อความเคลื่อนไหวของการประเมินมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลระดับ 3 ต่อทางเลือกที่เป็นไปได้

การเปลี่ยนแปลงในทางบวกและทางลบได้จากการทำการวิเคราะห์ความเคลื่อนไหว (Sensitivity Analysis) การวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวมีจุดมุ่งหมายในการวัดช่วงของมูลค่ายุติธรรมที่ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 ในการประเมินผลกระทบดังกล่าวใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามลักษณะของรายการ โดยคำนึงถึงความพร้อมและความน่าเชื่อถือของข้อมูลใกล้เคียงที่สามารถสังเกตได้จากตลาด รวมถึงข้อมูลในอดีต หากข้อมูลที่ได้ไม่สอดคล้องกับการวิเคราะห์ทางสถิติ ในการตัดสินใจต่อความไม่แน่นอนดังกล่าวยังคงใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 เช่นกัน

หากมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเมินจากข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดมากกว่าหนึ่งข้อมูล ตารางข้างต้นแสดงผลการเปลี่ยนแปลงที่ดีที่สุดและแย่ที่สุดในทางบวกและแย่ที่สุดในทางลบจากสมมติฐานนั้นๆ

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. 2561 ทั้งนี้ช่วงของข้อมูลหลัก (Core range of inputs) ประมาณภายในช่วงร้อยละ 90 ของข้อมูลเหล่านั้น รายละเอียดเพิ่มเติมของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด 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	63	9	Price - Market comparable approach	IR basis	2.3%	2.6%	2.3%	2.6%
ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง	-	318	Model - Option model	IR correlation	87.8%	99.0%	87.8%	99.0%
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	63	327						

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. 2560 ทั้งนี้ช่วงของข้อมูลหลัก (Core range of inputs) ประมาณภายในช่วงร้อยละ 90 ของข้อมูลเหล่านั้น รายละเอียดเพิ่มเติมของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด 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	138	6	Price - Market comparable approach	IR basis	2.2%	2.5%	2.2%	2.5%
ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง	-	328	Model - Option model	IR correlation	87.9%	99.0%	87.9%	99.0%
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	138	334						

4 มูลค่าสุทธิของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ (ต่อ)

ความผันผวน (Volatility)

ความผันผวนเป็นตัวชี้วัดความแปรปรวนของราคาตลาดในอนาคต ความผันผวนมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นในภาวะที่ตลาดมีแรงกดดันสูงและมีแนวโน้มลดลงในภาวะตลาดนิ่ง ความผันผวนเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดราคาของตราสารสิทธิ โดยทั่วไปในภาวะที่มีความผันผวนสูง ราคาของตราสารสิทธิจะมีราคาสูงขึ้น สิ่งนี้สะท้อนให้เห็นถึงความน่าจะเป็นที่จะได้รับจากผลตอบแทนจากตราสารสิทธิจะสูงขึ้น และ โอกาสที่ต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยใช้ตราสารสิทธิของสาขาที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน หากตราสารสิทธิมีราคาสูงขึ้นจะเป็นการเพิ่มมูลค่าให้กับฐานะของสาขาที่เป็นผู้ถือตราสารสิทธิ (Long position) และถ้าหากสาขาเป็นผู้มีฐานะเป็นผู้ถือตราสารสิทธิ (Short position) สาขาจะขาดทุน

ความผันผวนของราคาขึ้นอยู่กับ ราคาตลาดของสินทรัพย์อ้างอิง ราคาใช้สิทธิ และอายุที่เหลือในการใช้สิทธิของตราสารสิทธิ ความผันผวนของราคายังขึ้นอยู่กับความแตกต่างกันในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้นจึงเป็นเรื่องยากในการระบุระดับความผันผวน ยกตัวอย่างเช่น โดยทั่วไประดับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะต่ำกว่าระดับความผันผวนของตราสารทุน ทั้งนี้อาจมีบางคู่สกุลเงินหรือตราสารทุนบางรายการที่ระดับความผันผวนแตกต่างจากที่กล่าวข้างต้น

ความผันผวนบางประเภทถือเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด อันได้แก่ ความผันผวนสำหรับรายการที่มีระยะเวลายาว ดังนั้นความผันผวนของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดจึงต้องใช้วิธีประมาณจากข้อมูลที่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ตัวอย่างเช่น ระดับความผันผวนระยะยาวอาจประมาณจากระดับความผันผวนสั้น นอกจากนี้ช่วงของข้อมูลความผันผวนที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดในตารางข้างต้น สะท้อนให้เห็นถึงความหลากหลายในข้อมูลความผันผวนขาเข้าซึ่งอิงกับราคาตลาด ตัวอย่างเช่นระดับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสกุลเงินอ้างอิงหลักอาจจะต่ำเมื่อเทียบกับระดับความผันผวนของสกุลเงินอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักในการดำเนินงาน (Non-managed currencies) ซึ่งมีความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่สูงกว่า ตัวอย่างของความผันผวนอื่นได้แก่ ความผันผวนของตราสารสิทธิในตราสารทุนในสถานะ deep-in-the-money และ deep-out-the-money จะมีความผันผวนมากกว่าตราสารสิทธิในสถานะ at-the-money ทั้งนี้ช่วงหลักของข้อมูลความผันผวน (Core range) มักจะแคบกว่าช่วงทั้งหมดของข้อมูลความผันผวน (Full range) เพราะตัวอย่างของข้อมูลความผันผวนเหล่านี้มักมีความผันผวนรุนแรง และค่อนข้างเกิดขึ้นน้อยต่อกลุ่มหลักทรัพย์ของสาขา

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ค่าสหสัมพันธ์ (Correlation)

ค่าสหสัมพันธ์เป็นตัวชี้วัดของความสัมพันธ์ระหว่างราคาตลาดของสองราคาและจะแสดงเป็นตัวเลขระหว่างช่วงลบหนึ่งและบวกหนึ่ง ค่าสหสัมพันธ์ที่เป็นบวกหมายความว่าราคาตลาดของทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งหากค่าสหสัมพันธ์เท่ากับบวกหนึ่ง หมายความว่ามีการเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกัน ส่วนค่าสหสัมพันธ์ที่เป็นลบนั้นหมายความว่าราคาตลาดทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงข้าม ซึ่งหากค่าสหสัมพันธ์เท่ากับลบหนึ่ง หมายความว่ามีการเคลื่อนไหวในราคาตลาดของทั้งสองราคามีทิศทางตรงข้าม ค่าสหสัมพันธ์มักใช้ในการประเมินมูลค่าตราสารที่มีความซับซ้อนมากขึ้น โดยอัตราการจ่ายผลตอบแทนมักขึ้นอยู่กับราคาตลาดมากกว่าหนึ่งราคา ตัวอย่างเช่น การประเมินมูลค่าตราสารสิทธิในตะกร้าตราสารทุน ซึ่งการจ่ายผลตอบแทนซึ่งอิงกับผลประกอบการของตะกร้าตราสารทุนเดียว และค่าสหสัมพันธ์ระหว่างการเคลื่อนไหวของราคาของหุ้นเหล่านั้น อันได้แก่ equity-equity correlation ที่ใช้เป็นข้อมูลขาเข้า (input) นอกจากนี้ยังมีตราสารที่มีความหลากหลายซึ่งมูลค่าขึ้นอยู่กับค่าสหสัมพันธ์ต่างๆ ได้แก่ ตราสารซึ่งอิงกับความสัมพันธ์ของสินทรัพย์เดียวกัน (equity-equity correlation) หรือตราสารที่อิงกับความสัมพันธ์ข้ามสินทรัพย์ เช่น foreign exchange rate-interest rate correlation ที่ใช้เป็นข้อมูลขาเข้า (input) โดยทั่วไปช่วงของค่าสหสัมพันธ์ของตราสารซึ่งอิงกับความสัมพันธ์ของสินทรัพย์เดียวกันจะแคบกว่าช่วงของความผันผวนที่อิงกับค่าสหสัมพันธ์ข้ามสินทรัพย์

ค่าสหสัมพันธ์อาจจะเป็นข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (Unobservable) ทั้งนี้ข้อมูลดังกล่าวอาจประมาณจากหลักฐานหรือข้อมูลที่มีอยู่ รวมถึงความเห็นส่วนใหญ่ของผู้ให้บริการซึ่งกำหนดราคา (Consensus pricing service) ราคาซื้อขายที่ทำโดยสาขา ค่าสหสัมพันธ์เทียบเคียง และการตรวจสอบความสัมพันธ์ของราคาในอดีต

ช่วงของค่าสหสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดที่แสดงในตารางข้างต้นสะท้อนให้เห็นถึงความหลากหลายของข้อมูลขาเข้า (input) ของค่าสหสัมพันธ์ต่างๆ ของคู่ราคาในตลาด สำหรับค่าสหสัมพันธ์ของ “ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด” เพียงหนึ่งข้อมูล ความไม่แน่นอนของค่าสหสัมพันธ์มีแนวโน้มที่จะน้อยกว่าช่วงของข้อมูลที่ระบุไว้ข้างต้น

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	พ.ศ. 2561			
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	153	-	-	153
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	17,002	-	17,002
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	-	64,904	64,904
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	153	17,002	64,904	82,059
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	88,218	-	88,218
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	20,981	-	20,981
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	109,199	-	109,199

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	พ.ศ. 2560			
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	70	-	-	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	49,427	-	49,427
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	-	66,758	66,758
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	70	49,427	66,758	116,255
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	116,340	-	116,340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	9,856	-	9,856
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	126,196	-	126,196

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งโดยทั่วไปมีระยะสั้นและมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตามบัญชี ซึ่งได้แก่เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ซึ่งทั้งหมดนี้วัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงในราคาที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่ออยู่คุณภาพสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อของลูกหนี้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายในหนึ่งปีของวันที่รายงาน 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. 2561 และ พ.ศ. 2560 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	20,624	21,175
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	20,100	20,100
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	8,173	19,240
รวม	28,273	39,340
เงินกองทุนตามกฎหมาย (ล้านบาท)	20,100	20,100
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)	19,898	19,653
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	19.54	18.18
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อ		
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ร้อยละ)	19.35	17.78

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สาขาใช้วิธี “Standardised Approach (“SA”)” สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และวิธีผสมระหว่าง “Standardised Approach” และ “Internal Model” สำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ “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

ทั้งนี้สาขาจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของสาขา พร้อมการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา www.hsbc.co.th ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2556 และ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา						
ระบบสถาบันการเงิน	126	-	126	565	2,031	2,596
ธนาคารพาณิชย์	457	11,293	11,750	552	39,430	39,982
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	4,300	4,300
สถาบันการเงินอื่นๆ	-	-	-	380	-	380
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	6	6	-	15	15
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2)	(2)	-	(1)	(1)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1)	-	(1)	(4)	-	(4)
รวมในประเทศ	582	11,297	11,879	1,493	45,775	47,268
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,674	608	4,282	1,407	231	1,638
ยูโร	681	-	681	355	-	355
เงินสกุลอื่นๆ	155	-	155	71	96	167
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5	5	-	-	-
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	(1)
รวมต่างประเทศ	4,510	613	5,123	1,833	326	2,159
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,092	11,910	17,002	3,326	46,101	49,427

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

พ.ศ. 2561					
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	10,708	12,474	778,515	238,905	1,017,420
อัตราดอกเบี้ย	13,616	15,006	430,689	914,288	1,344,977
อื่นๆ					
- ตราสารทุน	2	-	-	173	173
- ตราสารหนี้	216	344	10,522	7,935	18,457
รวม	24,542	27,824	1,219,726	1,161,301	2,381,027

พ.ศ. 2560					
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	10,178	11,880	465,658	228,659	694,317
อัตราดอกเบี้ย	16,655	17,149	403,160	992,196	1,395,356
อื่นๆ					
- ตราสารทุน	4	-	-	174	174
- ตราสารหนี้	235	328	3,950	9,185	13,135
รวม	27,072	29,357	872,768	1,230,214	2,102,982

7 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแนกตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ร้อยละ	ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	59	57
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	33	35
บุคคลภายนอก	8	8
รวม	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สาขาจัดประเภทเงินลงทุน มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	23,553	25,242
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,839	727
รวม	25,392	25,969
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	51,410	43,898
รวม	51,410	43,898
รวมเงินลงทุนสุทธิ	76,802	69,867

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาดจำนวน 20,624 ล้านบาท 12,710 ล้านบาท และ 8,890 ล้านบาท (พ.ศ. 2560 : 21,175 ล้านบาท 15,646 ล้านบาท และ ศูนย์) ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย วางเป็นหลักประกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities “ILF”) และหลักทรัพย์เพื่อการชำระราคาต่อบุคคลภายนอก (Securities Requirement for Settlement “SRS”) ซึ่งอยู่ภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ตามลำดับ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

8 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

8.2 กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	ล้านบาท	ล้านบาท
กำไรจากเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	33	42
ขาดทุนจากเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(30)	-
รวม	3	42
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(8)
สุทธิ	3	34

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	1,027	498
เงินให้กู้ยืม	56,612	59,797
ตั๋วเงิน	7,178	6,403
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(16)	(15)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	64,801	66,683
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	221	189
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	65,022	66,872
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(786)	(780)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(316)	(306)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	63,920	65,786

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	44,839	-	44,839	42,587	-	42,587
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	16,495	1,447	17,942	19,088	1,856	20,944
เงินสกุลอื่นๆ	1,771	249	2,020	1,837	1,315	3,152
รวม*	63,105	1,696	64,801	63,512	3,171	66,683

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2561			
	ปกติ ล้านบาท	จัดชั้นสงสัย ล้านบาท	สงสัย จะสูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,199	-	-	3,199
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	30,990	-	209	31,199
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,136	-	-	3,136
การสาธารณูปโภคและบริการ	25,803	12	-	25,815
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	308	-	-	308
อื่น ๆ	1,144	-	-	1,144
รวม*	64,580	12	209	64,801

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

	พ.ศ. 2560			
	ปกติ	กล่าวถึง	สงสัย	รวม
	ล้านบาท	เป็นพิเศษ ล้านบาท	จะสูญเสีย ล้านบาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,064	-	-	1,064
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	35,806	82	211	36,099
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,566	-	-	1,566
การสาธาณูปโภคและบริการ	26,456	-	-	26,456
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	325	-	-	325
อื่น ๆ	1,173	-	-	1,173
รวม*	66,390	82	211	66,683

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2561			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญเสีย
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	64,801	60,107	1	613
- จัดชั้นสงสัย	12	12	100	12
- จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	209	161	100	161
รวม	65,022	60,280		786
เงินสำรองส่วนเกิน				316
รวม*				1,102

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

	พ.ศ. 2560			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	66,579	63,345	1	640
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	82	82	2	2
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	211	138	100	138
รวม	66,872	63,565		780
เงินสำรองส่วนเกิน				306
รวม *				1,086

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

9.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	221	211
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ		
ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	76,842	113,326
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.29	0.19

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (“NPLs Gross”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (ล้านบาท)	43	49
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ		
ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	76,664	113,164
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.06	0.04

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

⁽²⁾ ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่เงินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสียได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียแล้วจำนวน 178 ล้านบาท (พ.ศ. 2560 : 162 ล้านบาท)

10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2561					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย			รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดต้นปี	922	2	-	-	162	1,086
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น(ลดลง)	2	(2)	-	17	(1)	16
ยอดปลายปี	924	-	-	17	161	1,102

	พ.ศ. 2560					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย			รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดต้นปี	928	-	-	-	162	1,090
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(6)	2	-	-	-	(4)
ยอดปลายปี	922	2	-	-	162	1,086

11 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
ราคาทุน	909	909
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(523)	(509)
หัก ขาดทุนจากการซื้อขาย	(269)	(269)
สุทธิ	117	131

12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	52	63
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	138	143
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	-	(87)
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	(36)	(35)
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	154	84

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 มีดังนี้

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
พ.ศ. 2561	(หมายเหตุ 33)	(หมายเหตุ 33)	พ.ศ. 2561
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง			
สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	10	(4)	-
สำรองการด้อยค่า	33	(4)	-
อื่นๆ	163	(8)	-
รวม	206	(16)	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี			
เงินลงทุน	47	(39)	(8)
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	35	1	-
อื่นๆ	40	(40)	-
รวม	122	(78)	(8)
สุทธิ	84	62	8

12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ล้านบาท	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ล้านบาท
		กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 33) ล้านบาท	เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 33) ล้านบาท	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	41	(40)	(1)	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	10	-	-	10
สำรองการค้ายืมค่า	36	(3)	-	33
อื่นๆ	124	41	(2)	163
รวม	211	(2)	(3)	206
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	-	39	8	47
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	45	(10)	-	35
อื่นๆ	1	39	-	40
รวม	46	68	8	122
สุทธิ	165	(70)	(11)	84

13 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
รายได้ค้างรับ	200	250
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	3,296	2,519
อื่นๆ	90	79
รวม	3,586	2,848

14 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2561			
	รายการระหว่างธนาคารและ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย		
	เงินลงทุน	ตลาดเงิน	ค้างรับ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
จัดชั้นปกติ	76,802	12,049	64,801	153,652
จัดชั้นสงสัย	-	-	12	12
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	209	209
รวม	76,802	12,049	65,022	153,873

	พ.ศ. 2560			
	รายการระหว่างธนาคารและ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย		
	เงินลงทุน	ตลาดเงิน	ค้างรับ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
จัดชั้นปกติ	69,867	46,613	66,579	183,059
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	42	82	124
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	211	211
รวม	69,867	46,655	66,872	183,394

เงินลงทุนแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เงินลงทุนที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยจะสูญตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย แสดงเป็นขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้จากการปรับมูลค่าเป็นจำนวน 242 ล้านบาท (พ.ศ. 2560 : 142 ล้านบาท)

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	24,518	32,997
ออมทรัพย์	54,772	67,831
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	6,126	15,352
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	2,802	160
รวม	88,218	116,340

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	70,407	1,200	71,607	88,843	1,202	90,045
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,530	1,009	15,539	25,146	516	25,662
เงินสกุลอื่นๆ	1,071	1	1,072	615	18	633
รวม	86,008	2,210	88,218	114,604	1,736	116,340

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1	8,800	8,801	1	50	51
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	2,747	-	2,747	2,645	-	2,645
สถาบันการเงินอื่นๆ	2,052	665	2,717	1,448	1,060	2,508
รวมในประเทศ	4,800	9,465	14,265	4,094	1,110	5,204
ต่างประเทศ						
เงินบาท	5,213	-	5,213	4,626	-	4,626
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,005	-	1,005	-	-	-
เงินสกุลอื่นๆ	498	-	498	26	-	26
รวมต่างประเทศ	6,716	-	6,716	4,652	-	4,652
รวมในประเทศและต่างประเทศ	11,516	9,465	20,981	8,746	1,110	9,856

17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	9,145	9,818
รวม	9,145	9,818

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เงินกู้ยืมทั้งหมดเป็นเงินบาทในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.33 ถึงร้อยละ 1.80 ต่อปี (พ.ศ. 2560 : อัตราร้อยละ 0.31 ถึงร้อยละ 1.84 ต่อปี)

18 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	260	238
	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	26	27
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	-	(7)
รวม	26	20

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นเงินเท่ากับเงินเดือนสุดท้ายตั้งแต่ 30 วัน ถึง 300 วัน ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำนาญ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือนสุดท้าย สำหรับการทำงานกับสาขาติดต่อกันครบทุกๆ 5 ปี

18 การระงับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การระงับผลตามงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของการระงับผลที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	260	238
การระงับผลตามงบแสดงฐานะการเงิน	260	238

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของการระงับผลของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	238	225
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	20	20
ต้นทุนดอกเบี้ยของการระงับผล	6	7
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(4)	(7)
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย		
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(7)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	260	238

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26	27
รวม	26	27

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี)

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	45	50
รับรู้ในระหว่างปี	-	(5)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	45	45

18 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2561 ร้อยละ	พ.ศ. 2560 ร้อยละ
อัตราคิดลด	2.6	2.6
อัตราการขึ้นเงินเดือน	3	3
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
อัตราคิดลด		
ลดลงร้อยละ 1	18	17
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(16)	(15)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
ลดลงร้อยละ 1	(17)	(15)
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	18	17
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
โอกาสที่อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 10	7	6
โอกาสที่อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(7)	(6)

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	20	4
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	23	20
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่างมากกว่า 2 - 5 ปี	91	70
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	148	192

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าว ยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพัน ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินบำเหน็จบำนาญที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

19 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	106	152
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(42)	(46)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	64	106

รายการข้างต้นประกอบด้วย การปรับโครงสร้างประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการขายกลุ่มธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อย และรวมถึงประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นด้วย

20 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	53	40
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	469	473
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	211	200
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	1,519	1,638
อื่นๆ	721	1,524
รวม	2,973	3,875

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	9	317	326	1	588	589
การค้าประกันอื่นๆ	18,109	9,186	27,295	24,382	14,082	38,464
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	47	2,565	2,612	-	2,011	2,011
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	990	990	10	2,103	2,113
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงิน						
สินเชื่ออื่นที่ถูกค้ำยงไม่ได้มีการใช้	57,834	19,720	77,554	53,134	14,262	67,396
รวม	75,999	32,778	108,777	77,527	33,046	110,573

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สาขา มีคดีฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาว่าการโอนเงินและการปิดบัญชีของลูกค้ารายย่อย ซึ่งไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องรวมเป็นจำนวน 592 ล้านบาท (พ.ศ. 2560 : 369 ล้านบาท) สาขา มิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

ภาระผูกพันสัญญาเช่าระยะยาว

		พ.ศ. 2561
ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	ล้านบาท
สัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ	1 มกราคม พ.ศ. 2561 - 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562	1
สัญญาเช่ายานพาหนะ	1 มกราคม พ.ศ. 2561 - 31 ตุลาคม พ.ศ. 2563	8
สัญญาเช่าอุปกรณ์	1 มกราคม พ.ศ. 2561 - 31 มีนาคม พ.ศ. 2565	10
		19
		พ.ศ. 2560
ประเภทของสัญญาเช่า	อายุสัญญาคงเหลือ	ล้านบาท
สัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ	1 มกราคม พ.ศ. 2561 - 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562	3
สัญญาเช่ายานพาหนะ	1 มกราคม พ.ศ. 2561 - 31 ตุลาคม พ.ศ. 2563	14
สัญญาเช่าอุปกรณ์	1 มกราคม พ.ศ. 2561 - 31 มีนาคม พ.ศ. 2565	22
		39

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

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 Bank Canada	แคนาดา	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings Plc.
HSBC France	ฝรั่งเศส	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings Plc.
HSBC Bank Australia Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทย่อยของ HBAP
HSBC Bank Malaysia Berhad	มาเลเซีย	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. 2561 และ พ.ศ. 2560 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
HBAP		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่สาขาอื่นในต่างประเทศ	76	15
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	89	64
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	413	176
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	78	56
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	451	488
ค่าใช้จ่ายอื่น	16	19
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
ดอกเบี้ยรับ	6	1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	75	70
ดอกเบี้ยจ่าย	3	1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	96	35
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	-	1
ค่าใช้จ่ายอื่น	57	57

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank Plc.	4,439	1,749
HSBC Bank Australia Limited	52	8
HSBC Bank USA, N.A.	-	60
HSBC Bank Canada	-	2
อื่นๆ	3	4
รวม	4,494	1,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	1,127	32
HSBC France	494	-
HSBC Bank Plc.	58	307
HSBC Bank Malaysia Berhad	51	14
Hang Seng Bank Limited	44	73
HSBC Bank Australia Limited	21	9
HSBC Private Banking Holdings (Suisse) S.A.	7	21
อื่นๆ	140	153
รวม	1,942	609

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(1,013)	(16)
บัญชี - Vostro	504	474
เงินให้กู้ยืม	(3,180)	-
เงินกู้ยืม	11,357	18,203
ดอกเบี้ยค้างรับ	(1)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3	10
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	454	471
ลูกหนี้อื่น	(60)	(28)
เจ้าหนี้อื่น	24	12
รวม	8,088	19,126

สาขามีธุรกรรมทางการเงินด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการ

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาดังกล่าวแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

(ข) สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินการธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ

23 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สาขาไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	145	150
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	7	6
การจ่ายโดยใช้หุ้นปัน股息	17	20
รวม	169	176

24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน		
Restricted share awards	6	(1)
ShareMatch	1	1
รวม	7	-

24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนการให้ผลตอบแทนในรูปหุ้นของเอชเอสบีซี

ผลตอบแทน	นโยบาย	วัตถุประสงค์
ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่มีข้อจำกัด	- การประเมินผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่เกี่ยวข้องสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม จะถูกใช้เพื่อกำหนดจำนวนผลตอบแทนที่จะให้ - โดยทั่วไป ผลตอบแทนที่จะจ่ายในภายหลัง (deferred awards) กำหนดให้พนักงานต้องยังคงเป็นพนักงานอยู่ตลอดระยะเวลาจนกว่าผลตอบแทนจะตกเป็นสิทธิขาด (vesting period) และจะไม่อยู่ภายใต้บังคับแห่งเงื่อนไขที่เกี่ยวกับผลการดำเนินงานภายหลังจากวันที่ให้ผลตอบแทนแล้ว (grant date) - โดยทั่วไป ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่จะจ่ายในภายหลังจะตกเป็นสิทธิขาดเมื่อพ้นระยะเวลาสามปี - หุ้นที่ตกเป็นสิทธิขาดแล้วอาจอยู่ภายใต้บังคับแห่งข้อกำหนดการถือครองต่อไป (ข้อจำกัด) ภายหลังจากที่ตกเป็นสิทธิขาด - ผลตอบแทนที่ให้นับจากปี พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป อยู่ภายใต้บังคับแห่งบทบัญญัติว่าด้วยการเรียกคืน (malus provision) ก่อนการตกเป็นสิทธิขาด - ผลตอบแทนที่ให้แก่บุคลากรผู้ปฏิบัติงานซึ่งมีผลกระทบต่อความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีนัยสำคัญ (Material Risk Takers) นับจากปี พ.ศ. 2558 เป็นต้นไป อยู่ภายใต้บังคับแห่งการเรียกคืนได้ภายหลังจากที่ตกเป็นสิทธิขาดแล้ว	- เพื่อกระตุ้นและให้รางวัลตอบแทนสำหรับผลการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น - การจ่ายผลตอบแทนในภายหลังเป็นการสร้างแรงจูงใจสำหรับความมุ่งมั่นในระยะยาว และทำให้สามารถใช้ข้อกำหนดการเรียกคืนได้
แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ (International Employee Share Purchase Plan) ("ShareMatch")	- จะมีการซื้อหุ้นในตลาดในแต่ละไตรมาส โดยมีมูลค่าสูงสุด 750 ปอนด์ หรือจำนวนที่เทียบเท่าในสกุลเงินท้องถิ่น - ผลตอบแทนอย่างเดียวกัน (matching awards) จะถูกเพิ่มเติมเข้าไปในอัตราส่วนหุ้นหนึ่งหุ้นต่อหุ้นที่ซื้อทุกสามหุ้น - ผลตอบแทนอย่างเดียวกันจะตกเป็นสิทธิขาดภายใต้เงื่อนไขการยังคงเป็นพนักงานต่อไป และการถือครองหุ้นที่ซื้อต่อไปเป็นระยะเวลาสูงสุดสองปีถัดมา	เพื่อปรับผลประโยชน์ของพนักงานทุกคนให้สอดคล้องกับการสร้างมูลค่าสำหรับผู้ถือหุ้น

24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

การคำนวณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนกำหนดจากราคาตลาดของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนตราสารทุน

	พ.ศ. 2561 จำนวนหุ้น	พ.ศ. 2560 จำนวนหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	118,963	166,873
การเพิ่มขึ้นระหว่างปี	17,030	49,491
การใช้สิทธิระหว่างปี	(64,613)	(94,549)
การยกเลิกระหว่างปี	-	(2,852)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	71,380	118,963
มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิถ่วงน้ำหนัก (บาท)	284.11	262.15

25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

26 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	618	778
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	748	500
เงินลงทุนในตราสารหนี้	731	763
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,705	1,562
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,802	3,603

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินรับฝาก	414	366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	506	378
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	469	455
เงินกู้ยืม	296	318
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,685	1,517

28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	124	118
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	280	280
- การจัดหาหน่วยหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการ และบริการที่ปรึกษา	57	36
- การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์	359	368
- อื่นๆ	126	106
รวม	946	908
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	56	53
- อื่นๆ	157	145
รวม	213	198
สุทธิ	733	710

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,990	1,953
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(470)	(859)
- ตราสารหนี้	119	674
รวม	2,639	1,768

30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3)	4
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	16	(4)
รวม	13	-

31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าแรง เงินเดือน และโบนัส	1,017	996
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	26	27
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	53	56
อื่นๆ	77	135
รวม	1,173	1,214

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานับพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

32 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	289	274
อื่น ๆ	252	263
รวม	541	537

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
หมายเหตุ	ล้านบาท	ล้านบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	707	404
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึกค่าไป (สูงไป)	(4)	27
	703	431
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	12	70
รวมภาษีเงินได้	641	501

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ก่อน	รายได้	สุทธิจาก	ก่อน	รายได้	สุทธิจาก
ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย	(39)	8	(31)	47	(9)	38
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	7	(2)	5
รวม	(39)	8	(31)	54	(11)	43

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

33 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,382		2,395
ภาษีเงินได้คำนวณจากอัตราภาษี				
เงินได้นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	676	20.0	479
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.1	5	0.3	6
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึกค่าไป (สูงไป)	(1.2)	(40)	0.6	16
รวม	18.9	641	20.9	501

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

สาขาใช้อัตรากำไรเงินได้ที่ลดลงเหลือร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกในปี พ.ศ. 2555