ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้บริหารของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (สาขา) แสดงฐานะการเงินของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของสาขาประกอบด้วย

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

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารต่องบการเงิน

ฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ฝ่ายบริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ฝ่ายบริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของฝ่ายบริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด

สินสิริ ทังสมบัติ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352
กรุงเทพมหานคร
14 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		68,642	152,673
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6, 22	31,253,135	17,001,724
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	35,361,814	24,541,868
เงินลงทุนสุทธิ	8	80,131,224	76,802,473
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		66,403,317	64,816,854
ดอกเบี้ยค้างรับ		233,430	220,469
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		66,636,747	65,037,323
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(25,126)	(15,720)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9.4, 10	(1,035,605)	(1,101,650)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9.1	65,576,016	63,919,953
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		41,657	27,053
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		201	253
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	11	106,450	116,602
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	12	-	154,299
สินทรัพย์อื่น	13	7,864,430	3,585,538
รวมสินทรัพย์		220,403,569	186,302,436

นีรนุช อุปพัทธวาณิชย์
ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
สาขากรุงเทพฯ

แทน สุ๊ เบง เคลวิน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	109,695,799	88,217,662
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16, 22	24,577,159	20,981,379
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,285,850	1,782,781
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	40,961,993	27,824,303
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17	11,602,629	9,144,715
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	327,510	260,544
ประมาณการหนี้สิน	19	45,370	64,135
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	12	326,320	-
หนี้สินอื่น	20	3,768,227	2,973,483
รวมหนี้สิน		192,590,857	151,249,002
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	5	20,100,000	20,100,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	22	1,473,610	8,088,266
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		297,405	59,941
กำไรสะสม		5,941,697	6,805,227
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		27,812,712	35,053,434
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		220,403,569	186,302,436

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	22, 26	4,043,215	3,802,391
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22, 27	1,710,976	1,685,161
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,332,239	2,117,230
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		992,721	946,426
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		218,696	213,064
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22, 28	774,025	733,362
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	29	2,471,492	2,638,560
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		286	100
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,578,042	5,489,252
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23, 31	1,328,928	1,172,812
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		372,185	298,961
ค่าภาษีอากร		88,819	81,761
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	22, 32	634,901	540,876
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,424,833	2,094,410
(กลับรายการ)หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	30	(15,513)	12,414
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,168,722	3,382,428
ภาษีเงินได้	33	654,405	640,737
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,514,317	2,741,691
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		285,553	(39,559)
สำรองอื่น		2,682	6,279
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	33	(57,111)	7,912
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18	7,925	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	33	(1,585)	-
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		237,464	(25,368)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,751,781	2,716,323

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ พันบาท	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน: กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย พันบาท	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน: สำรองอื่น พันบาท	กำไรสะสม พันบาท	รวม พันบาท
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						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - 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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	20,100,000	8,088,266	2,367	57,574	6,805,227	35,053,434
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	2,514,317	2,514,317
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	228,442	-	-	228,442
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	6,340	-	6,340
สำรองอื่น	-	-	-	2,682	-	2,682
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	228,442	9,022	-	237,464
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	228,442	9,022	2,514,317	2,751,781
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(6,614,656)	-	-	-	(6,614,656)
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	-	-	-	(3,377,847)	(3,377,847)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	20,100,000	1,473,610	230,809	66,596	5,941,697	27,812,712

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,168,722	3,382,428
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน		
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	29,769	25,959
(โอนกลับ)หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(15,513)	12,414
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,957,534)	194,200
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(280)	(91)
ค่าใช้จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	88,353	26,212
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(59,583)	138,169
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,317,744	996,819
ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น(โอนกลับ)	674	(22,076)
สำรองอื่นลดลง	(46)	(1,623)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,332,239)	(2,117,230)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,184,987	3,556,706
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,697,627)	(1,672,900)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(360,437)	(692,081)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	3,366,990	3,826,906
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง(เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(14,372,044)	32,401,786
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,399,493)	382,616
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,181,545)	1,800,326
สินทรัพย์อื่น	(4,304,805)	(786,839)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	22,185,685	(28,040,681)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,604,275	11,126,055
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(496,931)	(559,703)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,476,633	(672,975)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(13,462)	(3,949)
ประมาณการหนี้สิน	(19,438)	(19,438)
หนี้สินอื่น	908,037	(916,868)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	9,753,902	18,537,236

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	พ.ศ. 2561	**พ.ศ. 2561**
	พันบาท	**พันบาท**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย	(55,488,585)	(58,096,529)
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดในหลักทรัพย์เผื่อขาย	55,673,000	50,813,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(25,389)	(16,457)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	280	91
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	159,306	(7,299,895)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่า	(4,736)	-
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	(3,377,847)	-
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิลดลง	(6,614,656)	(11,154,722)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,997,239)	(11,154,722)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง)เพิ่มขึ้นสุทธิ	(84,031)	82,619
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	152,673	70,054
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	68,642	152,673

หมายเหตุ	**สารบัญ**
1	ข้อมูลทั่วไป
2	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
3	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
4	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
5	การดำรงเงินกองทุน
6	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ(สินทรัพย์)
7	ตราสารอนุพันธ์
8	เงินลงทุนสุทธิ
9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
10	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
11	สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ
12	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ
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

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

สำนักงานใหญ่ของสาขาคือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด (“สำนักงานใหญ่”) ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภทแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัท

งบการเงินของสาขาฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินของสาขามีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินของสาขาได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชีด้านล่าง

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือ เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

2.2.1 สาขาได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 มาถือปฏิบัติ

ก) มาตรฐานการรายการทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอน ในการรับรู้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งกำหนดให้สาขาต้องรับรู้รายได้ตามหลักการการโอนการควบคุม คือ รับรู้รายได้เพื่อให้สะท้อนถึงการโอนการควบคุมในสินค้าหรือบริการไปยังลูกค้าด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงจำนวนเงินที่ สาขาคาดว่าจะได้รับจากสินค้าและบริการที่ได้โอนไป แทนหลักการรับรู้รายได้ตามหลักการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนในสินค้าและบริการไปยังผู้ซื้อตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (TAS 18) เรื่อง รายได้ และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

สาขาได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 (TFRS 15) เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเปรียบเทียบ สาขาไม่ใช้วิธีปฏิบัติที่ผ่อนปรนสำหรับสัญญาที่เสร็จสมบูรณ์และสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงตามข้อกำหนดของ TFRS 15

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 ได้ปรับปรุงโดยอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับ
- การวัดมูลค่าของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด
- วิธีการทางบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขและข้อกำหนดของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ เปลี่ยนการจัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

ทั้งนี้ ยังได้ให้ข้อยกเว้นในการจัดประเภทกรณีที่กิจการต้องหัก ณ ที่จ่ายภาษีของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เพื่อนำส่งให้หน่วยงานกำกับดูแลภาษี ให้ถือเสมือนว่าเป็นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ประเภทชำระด้วยตราสารทุนทั้งหมด ซึ่งเดิมจะต้องรับรู้ส่วนของภาษีดังกล่าวเป็นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ประเภทที่ชำระด้วยเงินสด

ค) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 22 เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 22 ได้อธิบายให้ชัดเจนในกรณีที่กิจการได้จ่ายหรือรับล่วงหน้าเป็นเงินตราต่างประเทศ เกี่ยวกับวันที่รับรู้รายการซึ่งกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่นำมาใช้ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ ค่าใช้จ่าย หรือรายได้

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยสาขาได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ส่งผลให้กิจการในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 สาขาจะปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 (TFRS 16) เรื่อง สัญญาเช่า โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสมต้นงวด (modified retrospective) โดยไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ การนำมาตรฐานฉบับนี้มาถือปฏิบัติทำให้สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 8 ล้านบาท และทำให้หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงินที่เท่ากัน โดยไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์สุทธิหรือกำไรสะสม

ในวันที่นำมาตรฐานฉบับนี้มาปฏิบัติใช้เป็นครั้งแรก สาขาได้รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าซึ่งเดิมถูกจัดประเภทเป็น 'สัญญาเช่าดำเนินงาน' ภายใต้หลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า หนี้สินดังกล่าวจะถูกรับรู้ในหนี้สินอื่น และจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของผู้เช่า ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 "สินทรัพย์สิทธิการใช้" จะถูกรับรู้ในสินทรัพย์สิทธิการใช้ และจะรับรู้เท่ากับมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า ค่าเช่าค้างจ่ายคงค้าง และประมาณการหนี้สินจากสัญญาเช่าที่สร้างภาระที่เคยรับรู้ของสัญญาเช่าบนงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 นอกจากนี้ สาขาได้นำวิธีปฏิบัติที่ผ่อนปรนตามข้อกำหนดของมาตรฐานมาใช้ดังต่อไปนี้

- เชื่อมั่นในการประเมินว่าสัญญาเช่าเป็นสัญญาที่สร้างภาระหรือไม่ ซึ่งประเมินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้เป็นครั้งแรก
- รับรู้สัญญาเช่าดำเนินงานที่อายุของสัญญาสิ้นสุดภายใน 12 เดือน นับจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ในลักษณะเดียวกับสัญญาเช่าระยะสั้น
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ของสัญญาเช่าที่เคยถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา (ต่อ)

2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยสาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ก) **เครื่องมือทางการเงิน**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินกลุ่มนี้กล่าวถึงการจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน การบัญชีป้องกันความเสี่ยง การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขาจะปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินโดยรับรู้ผลกระทบสะสมโดยการปรับปรุงยอดยกมาของกำไรสะสม (modified retrospective) จากการประเมินผลกระทบเบื้องต้นผู้บริหารคาดว่าสาขาจะได้รับผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญดังนี้

การด้อยค่า

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สำรองที่มีอยู่มีมูลค่ามากกว่าขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นจำนวน 900 ล้านบาท ทั้งนี้สำรองส่วนเกินจากการนำมาตรฐานมาใช้เป็นครั้งแรกจะถูกปรับลดด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา (ต่อ)

2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยสาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ฉบับอื่น ๆ

มาตรฐานฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อสาขา ได้แก่

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23	เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลจากตราสารทุน ให้รับรู้ภาษีเงินได้โดยให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ทำให้เกิดกำไรที่นำมาจัดสรรเงินปันผล

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

การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (เงื่อนไขการชำระก่อนกำหนดและค่าชดเชยที่ติดลบ) การปรับปรุงทำให้กิจการสามารถวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินบางรายการที่มีเงื่อนไขการชำระก่อนกำหนด ที่มีค่าชดเชยในมูลค่าที่ติดลบ มีสิทธิที่จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแทนการวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้รวมถึงเงินให้กู้ยืมบางประเภทและตราสารหนี้ โดยการที่จะวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายได้นั้นค่าชดเชยในมูลค่าที่ติดลบจะต้องเป็นจำนวนเงินที่สมเหตุสมผลสำหรับการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด และตามโมเดลธุรกิจกิจการถือสินทรัพย์นั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา (ต่อ)

2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยสาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ฉบับอื่น ๆ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ได้อธิบายวิธีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันในกรณีที่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กิจการต้องสมมติว่าหน่วยงานจัดเก็บภาษีจะตรวจสอบวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน และมีความรู้เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างครบถ้วน โดยไม่นำเหตุผลว่าจะตรวจพบหรือไม่มาเป็นข้อในการพิจารณา
- หากกิจการสรุปว่าไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่หน่วยงานจัดเก็บภาษีจะยอมรับวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน กิจการต้องสะท้อนผลกระทบของความไม่แน่นอนในการคำนวณบัญชีภาษีเงินได้ด้วย
- กิจการต้องประเมินการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการใหม่ เมื่อข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เคยอ้างอิงในการใช้ ดุลยพินิจหรือประมาณการมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือข้อมูลใหม่ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการ

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของสาขาถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งสาขาตั้งใจจะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเผื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม สำหรับตราสารหนี้การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารทุนการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่า บันทึกโดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เผื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงานตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตราสารหนี้ไทย

การรับรู้รายการ

สาขารับรู้รายการ และตัดรายการเงินลงทุนในงบการเงินด้วยวิธีตามวันชำระรายการ (settlement date method)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้แก่เงินให้กู้ยืมที่สาขาเป็นผู้ให้สินเชื่อโดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อขายในระยะเวลาอันสั้นและไม่ได้จัดประเภทเป็นสินทรัพย์เพื่อค้า ทั้งนี้สาขาจะรับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้ได้รับเงิน สาขารับรู้เงินให้สินเชื่อเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ และวัดค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

2.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายนี้ประมาณขึ้นจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ (ซึ่งรวมมูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้) โดยใช้อัตราคิดลดซึ่งคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสด

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกเพิ่มหรือลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 28 ปี

มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับรถยนต์จะถูกรับรู้เท่ากับมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า ค่าเสื่อมราคาบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 3 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 ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าสาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.13 เครื่องมือทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน 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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

การระงับรับรู้การบัญชีสำหรับการป้องกันความเสี่ยง

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันยังคงแสดงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากคาดว่ารายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

2.14 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้นเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.14 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของ HSBC Holdings plc ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของสาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุผล

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.15 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้จัดเตรียมการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนให้แก่พนักงานซึ่งถือเป็นการชดเชยบริการที่ได้รับจากพนักงาน ต้นทุนการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนนั้นวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ โดยปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้องเข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การยกเลิกในระหว่างช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิเสมือนเป็นการเร่งระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ และรับรู้รายการที่ได้รับทันทีแทนที่จะต้องรับรู้ตลอดระยะเวลาให้ได้รับสิทธิที่เหลืออยู่

HSBC Holdings เป็นผู้ออกตราสารทุนให้เพื่อเป็นรางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกลุ่มบริษัท การออกตราสารทุนให้แก่พนักงานในกลุ่มบริษัทถือเป็นเงินทุนสนับสนุนจาก HSBC Holdings โดยปรับปรุงกับ “สำรองอื่น” ตลอดระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ และเมื่อมีการใช้สิทธิการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน เงินทุนสนับสนุนดังกล่าวจะลดลงโดยการออกตราสารทุนตามมูลค่ายุติธรรมแก่พนักงาน ทั้งนี้สาขาบันทึกรายการดังกล่าวเป็น “หนี้สินอื่น”

2.16 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.17 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ยรับรู้เป็น “รายได้ดอกเบี้ย” และ “ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย” ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการและส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้โดยใช้เกณฑ์การรับชำระเงินสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ หรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ สาขาจะยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวที่สาขาบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.18 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

สาขาจะรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดการธุรกรรม ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อสาขาได้ให้บริการแก่ลูกค้าเสร็จสิ้นแล้ว หากสัญญานั้นเป็นสัญญาให้บริการตลอดช่วงระยะเวลา รายได้จะถูกรับรู้ตลอดอายุสัญญา

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.19 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิ ก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และสาขาตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้สาขาเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ สาขาได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของคู่ค้า และเรียกหลักประกันหรือเรียกหลักทรัพย์อื่นๆ ในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนทางการเงินจากการผิดนัดชำระ

ในด้านการบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินความเสี่ยงด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งแสดงเป็นผลขาดทุนของสาขา

สาขามีความเสี่ยงด้านเงินให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น

ความเสี่ยงด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนดด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้เมื่อครบกำหนดตามสัญญา

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และการกระจายตัวของเครดิต (ไม่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในสถานะเครดิตของผู้ให้กู้ยืมหรือผู้ออก) ซึ่งกระทบต่อรายได้หรือมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขา วัตถุประสงค์ของการจัดการความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อจัดการและควบคุมผลเสียหายจากความเสี่ยงด้านตลาดภายในขอบเขตที่ยอมรับได้และได้รับผลตอบแทนความเสี่ยงที่เหมาะสม

สาขามีความเสี่ยงด้านตลาดหลัก 3 ประเภทได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินทุนทั้งในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากตราสารทางการเงินนั้น ๆ

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	พ.ศ. 2562			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	69	69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2	28,746	2,505	31,253
เงินลงทุนสุทธิ	1,000	79,131	-	80,131
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[1]	24,689	41,430	492	66,611
สินทรัพย์อื่น	7,449	-	203	7,652
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	33,140	149,307	3,269	185,716
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	75,279	20,455	13,962	109,696
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,222	12,570	6,785	24,577
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,286	1,286
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,021	3,582	-	11,603
หนี้สินอื่น	2,182	-	254	2,436
รวมหนี้สินทางการเงิน	90,704	36,607	22,287	149,598

[1] เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	พ.ศ. 2561			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	153	153
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,135	9,465	4,381	20,981
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	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

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2562						
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	69	69	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	27,670	1,078	-	-	2,505	31,253	2.05
เงินลงทุนสุทธิ	11,184	27,076	25,820	16,051	-	80,131	1.92
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	50,827	8,296	6,728	268	492	66,611	2.85
สินทรัพย์อื่น	7,449	-	-	-	203	7,652	1.57
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	97,130	36,450	32,548	16,319	3,269	185,716	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	93,189	2,538	7	-	13,962	109,696	0.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,792	-	-	-	6,785	24,577	2.66
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,286	1,286	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,140	2,881	602	2,980	-	11,603	3.22
หนี้สินอื่น	2,182	-	-	-	254	2,436	2.12
รวมหนี้สินทางการเงิน	118,303	5,419	609	2,980	22,287	149,598	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง	69,699	(69,430)	(11,360)	11,091	457,817	457,817	

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2561						
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	153	153	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,647	390	-	-	4,965	17,002	1.89
เงินลงทุนสุทธิ	12,666	28,692	14,831	20,613	-	76,802	1.93
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	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	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง	78,210	(83,245)	(7,210)	12,245	710,159	710,159	

สาขาจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการวางโครงสร้างการถือสินทรัพย์และหนี้สินด้วยความแตกต่างของวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพื่อสร้างอัตราที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงในขอบเขตที่ยอมรับได้

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตรา แลกเปลี่ยน ซึ่งกระทบต่อมูลค่าของตราสารทางการเงินของสาขาหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนเงินทุนของสาขา ทั้งนี้ เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แก่ การจำกัดการเปิดสถานะความเสี่ยง และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value at Risk)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2562	**พ.ศ. 2561**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐ	(9,214)	4,395
ยูโร	(169)	190
เยน	(44)	(48)
ปอนด์	769	898
สิงคโปร์ดอลลาร์	(57)	(57)
อื่น ๆ	11	255

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ไม่มีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

(ค) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อจัดการที่เหมาะสม

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้ความมั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2562						
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	69	69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,505	27,670	1,078	-	-	-	31,253
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	94	2,199	3,378	16,843	12,848	-	35,362
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,184	27,076	25,820	16,051	-	80,131
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	34,727	11,185	16,940	2,724	-	65,576
สินทรัพย์อื่น	-	7,652	-	-	-	-	7,652
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,599	83,432	42,717	59,603	31,623	69	220,043
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	89,241	17,910	2,538	7	-	-	109,696
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,007	12,570	-	-	-	-	24,577
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,286	-	-	-	-	-	1,286
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	78	2,417	3,015	17,128	18,324	-	40,962
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	310	1,702	5,534	4,057	-	11,603
หนี้สินอื่น	-	2,436	-	-	-	-	2,436
รวมหนี้สินทางการเงิน	102,612	35,643	7,255	22,669	22,381	-	190,560
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(100,013)	47,787	35,464	36,934	9,242	69	29,483

3 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2561						
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม 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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะถูกกำหนดตามลำดับดังต่อไปนี้

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

การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ภายใต้กรอบการควบคุมที่ออกแบบมาเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่ายุติธรรมถูกประเมินและการตรวจสอบโดยหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานที่รับความเสี่ยง เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงกับราคาตลาดจากภายนอกหรือการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ ราคาและปัจจัยดังกล่าวจะถูกกำหนดและตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นข้อมูลอิสระและเชื่อถือได้ สำหรับข้อมูลในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่องสาขาจะหาแหล่งข้อมูลอื่นในการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น

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

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรม (Fair value adjustments)

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมจะนำมาใช้เมื่อสาขาพิจารณาแล้วว่ามีปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งยังมิได้รวมอยู่ในรูปแบบการประเมินมูลค่า สาขาแบ่งประเภทของการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมออกเป็น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง (Risk-related) และ แบบจำลองที่เกี่ยวข้อง (Model-related) ส่วนใหญ่การปรับปรุงเหล่านี้เกี่ยวข้องธุรกรรมในด้าน 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)

การปรับปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนคำนวณโดยใช้การกระจายการจัดหาแหล่งเงินทุนในตลาดในอนาคต ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตมีกลุ่มตราสารอนุพันธ์ OTC ซึ่งไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบ และตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักประกันในส่วนที่ไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบ ทั้งนี้รวมถึงตราสารอนุพันธ์ซึ่งไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบทั้งจำนวน แหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตคำนวณโดยวิธีการจำลองการเลียนแบบแหล่งเงินทุนที่มีอยู่ ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตนี้จะถูกปรับปรุงด้วยการสิ้นสุดสัญญาเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้โดยกลุ่มบริษัทหรือคู่สัญญา การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนและการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตนี้จะถูกคำนวณโดยอิสระ

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

แบบจำลองที่เกี่ยวข้อง (Model-related adjustments)

ข้อจำกัดของแบบจำลอง (Model limitation)

แบบจำลองที่ใช้เพื่อการประเมินมูลค่าอาจลดความซับซ้อนของสมมติฐานโดยไม่ได้รวมทุกลักษณะตลาดที่สำคัญ นอกจากนี้ วิวัฒนาการของตลาดและรูปแบบที่มีความเหมาะสมในอดีตอาจจะต้องมีการพัฒนาเพื่อรวมลักษณะตลาดที่สำคัญในสภาวะตลาดปัจจุบัน ในสถานการณ์เช่นนี้จะต้องมีการปรับเปลี่ยนข้อจำกัดของแบบจำลอง ในขณะที่แบบจำลองได้รับการพัฒนาข้อจำกัดของแบบจำลองจะได้รับการแก้ไขและรวมในแบบจำลองแล้ว ดังนั้นจึงไม่มีความจำเป็นต้องปรับปรุงข้อจำกัดของแบบจำลองอีก

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

การปรับปรุงกำไร ณ วันแรกจะนำมาใช้เมื่อมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่มีความสำคัญซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดตั้งแต่หนึ่งรายการขึ้นไป

วิธีการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิต (Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment Methodology)

กลุ่มบริษัทคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิตแยกต่างหากออกจากกันสำหรับแต่ละบริษัท และภายในแต่ละบริษัทสำหรับแต่ละคู่สัญญาที่บริษัทมีความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาต่อการไม่ผิดสัญญาของสาขาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขาต่อคู่สัญญา และคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา ในทางตรงกันข้ามสาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของสาขาต่อการไม่ผิดสัญญาของคู่สัญญาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของคู่สัญญาต่อสาขาและคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา การคำนวณทั้งสองจะถูกปฏิบัติตลอดอายุของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ที่จะคำนวณผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อคู่สัญญา สาขาใช้วิธีการจำลองเพื่อรวมขอบเขตของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเข้าด้วยกันตลอดชุดของรายการกับคู่สัญญาตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน วิธีการจำลองดังกล่าวรวม "Credit Mitigant" เช่น สัญญายอมให้หักกลบหนี้ระหว่างกันของคู่สัญญาและสัญญาวางหลักประกันกับคู่สัญญา

สำหรับชนิดของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อน (Exotic Derivatives) ซึ่งผลิตภัณฑ์นั้นวิธีการจำลองไม่รองรับหรือตราสารอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นในที่ตลาดการค้าที่เล็กกว่าเครื่องมือการจำลองจะสามารถนำไปใช้ได้ สาขาปฏิบัติตามวิธีทางเลือกอื่น

โดยทั่วไปวิธีการดังกล่าวไม่ได้อธิบายความเสี่ยงผิดทาง (Wrong-Way Risk) ซึ่งเกิดขึ้นจากมูลค่าอ้างอิงของตราสารอนุพันธ์ที่มีมาก่อนการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ซึ่งมีความสัมพันธ์ร่วมกันอย่างแน่ชัดกับโอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาในกรณีที่มีความเสี่ยงผิดทาง วิธีการซื้อขายเจาะจงจะถูกนำมาใช้เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงผิดทางในการประเมินมูลค่า

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	พ.ศ. 2562			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	16,860	11,889	-	28,749
ตราสารอนุพันธ์	2	35,345	15	35,362
สินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย				
ตราสารหนี้	11,507	39,875	-	51,382
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	28,369	87,109	15	115,493
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,291	312	11,603
ตราสารอนุพันธ์	9	40,919	34	40,962
รวมหนี้สินทางการเงิน	9	52,210	346	52,565

รายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี พ.ศ. 2562 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์	
	เงินลงทุนเพื่อค้า	สินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	639	3,679
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	21	2,601

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	พ.ศ. 2561			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	17,136	8,256	-	25,392
ตราสารอนุพันธ์	31	24,448	63	24,542
สินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย				
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	สินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย
	ล้านบาท	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)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแสดงตามนโยบายการบัญชีสาขาตามวิธีที่ระบุไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

ตราสารอนุพันธ์

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

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

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

***การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม** (ต่อ)*

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง

ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝงแสดงรวมในตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ถือเป็นตราสารหนี้เพื่อค้าและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงที่วัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่มาจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้พื้นฐานและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง ทั้งนี้การประเมินมูลค่าของอนุพันธ์แฝงสามารถอ้างถึงได้จากตราสารอนุพันธ์ซึ่งระบุไว้ในย่อหน้าข้างต้น มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวรวมถึงผลกระทบจากการปรับใช้ credit spread ที่เหมาะสมกับหนี้สินของสาขา โดยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกอันเนื่องมาจาก own credit spread คำนวณได้จาก ราคาจากภายนอกที่ตรวจสอบได้หรือราคาที่ได้มาจาก credit spread จากหลักทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันจากผู้ออกหลักทรัพย์รายเดียวกันสำหรับตราสารแต่ละตัว ณ วันที่รายงาน จากนั้นคิดลดกระแสเงินสดของตราสารแต่ละตัวโดยใช้อัตรา THBFIX ส่วนต่างจากการประเมินราคาดังกล่าวถือเป็น own credit spread ของสาขา

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงภายใต้ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ตราสารหนี้สกุลเงินบาท ซึ่งตราสารดังกล่าวออกโดยสาขาให้แก่คู่สัญญาโดยมีอัตราผลตอบแทนอิงกับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการกู้ยืมเงินบาทในแต่ละช่วงระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงภายใต้ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการกู้ยืมเงินบาท และความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการกู้ยืมเงินบาทในแต่ละช่วงระยะเวลาที่ต่างๆ

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท	**หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท**	**ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	63	9	318
กำไรขาดทุนที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน	(8)	25	3
การชำระราคา	-	-	(9)
รายการโอนออก	(40)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	15	34	312
กำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างปีที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของสินทรัพย์ / หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	(8)	(25)	6

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อความเคลื่อนไหวของการประเมินมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลระดับ 3 ต่อทางเลือกที่เป็นไปได้

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

***การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม** (ต่อ)*

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท	หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 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
กำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างปีที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของสินทรัพย์ / หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	(25)	(3)	13

รายการโอนออกจากข้อมูลระดับ 3 ของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสามารถสังเกตได้จากตลาด

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อความเคลื่อนไหวของการประเมินมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลระดับ 3 ต่อทางเลือกที่เป็นไปได้

การเปลี่ยนแปลงในทางบวกและทางลบได้จากการทำการวิเคราะห์ความเคลื่อนไหว (Sensitivity Analysis) การวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวมีจุดมุ่งหมายในการวัดช่วงของมูลค่ายุติธรรมที่ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 ในการประเมินผลกระทบดังกล่าวใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าตามลักษณะของรายการโดยคำนึงถึงความพร้อมและความน่าเชื่อถือของข้อมูลใกล้เคียงที่สามารถสังเกตได้จากตลาด รวมถึงข้อมูลในอดีต หากข้อมูลที่ได้ไม่สอดคล้องกับการวิเคราะห์ทางสถิติ ในการตัดสินใจต่อความไม่แน่นอนดังกล่าวยังคงใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 เช่นกัน

หากมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเมินจากข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดมากกว่าหนึ่งข้อมูล ตารางข้างต้นแสดงผลการเปลี่ยนแปลงที่ดีที่สุดในทางบวกและแย่ที่สุดในทางลบจากสมมติฐานนั้นๆ

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. 2562 ทั้งนี้ช่วงของข้อมูลหลัก (Core range of inputs) ประมาณภายในช่วงร้อยละ 90 ของข้อมูลเหล่านั้น รายละเอียดเพิ่มเติมของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด ในการประเมินมูลค่าข้อมูลระดับ 3

	มูลค่ายุติธรรม			ข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มา	ช่วงของข้อมูล (Full range of inputs)		ช่วงของข้อมูลหลัก (Core range of inputs)	
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	จากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด	ล่าง	บน	ล่าง	บน
ตราสารอนุพันธ์								
อนุพันธ์อัตราดอกเบี้ย	15	34	Price - Market comparable approach	IR basis	ร้อยละ 0.8	ร้อยละ 1.0	ร้อยละ 0.8	ร้อยละ 1.0
ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง	-	312	Model - Option model	IR correlation	ร้อยละ 87.9	ร้อยละ 95.4	ร้อยละ 87.9	ร้อยละ 95.4
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	15	346						

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

ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด ในการประเมินมูลค่าข้อมูลระดับ 3

	มูลค่ายุติธรรม			ข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มา	ช่วงของข้อมูล		ช่วงของข้อมูลหลัก	
				จากข้อมูลที่สามารถ	(Full range of inputs)		(Core range of inputs)	
	สินทรัพย์	หนี้สิน						
	ล้านบาท	ล้านบาท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	สังเกตได้จากตลาด	ล่าง	บน	ล่าง	บน
ตราสารอนุพันธ์								
อนุพันธ์อัตราดอกเบี้ย	63	9	Price - Market comparable approach	IR basis	ร้อยละ 2.3	ร้อยละ 2.6	ร้อยละ 2.3	ร้อยละ 2.6
ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง	-	318	Model - Option model	IR correlation	ร้อยละ 87.8	ร้อยละ 99.0	ร้อยละ 87.8	ร้อยละ 99.0
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	63	327						

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ความผันผวน (Volatility)

ความผันผวนเป็นตัวชี้วัดความแปรปรวนของราคาตลาดในอนาคต ความผันผวนมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นในภาวะที่ตลาดมีแรงกดดันสูงและมีแนวโน้มลดในภาวะตลาดนิ่ง ความผันผวนเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดราคาของตราสารสิทธิ โดยทั่วไปในภาวะที่มีความผันผวนสูง ราคาของตราสารสิทธิจะมีราคาสูงขึ้น สิ่งนี้สะท้อนให้เห็นทั้งความน่าจะเป็นที่จะได้รับจากผลตอบแทนจากตราสารสิทธิจะสูงขึ้น และโอกาสที่ต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยใช้ตราสารสิทธิของสาขาก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน หากตราสารสิทธิมีราคาสูงขึ้นจะเป็นการเพิ่มมูลค่าให้กับฐานะของสาขาที่เป็นผู้ถือตราสารสิทธิ (Long position) และถ้าหากสาขาเป็นผู้มีฐานะเป็นผู้ออกตราสารสิทธิ (Short position) สาขาจะขาดทุน

ความผันผวนของราคาขึ้นอยู่กับ ราคาตลาดของสินทรัพย์อ้างอิง ราคาใช้สิทธิ และอายุที่เหลือในการใช้สิทธิของตราสารสิทธิ ความผันผวนของราคายังขึ้นอยู่กับความแตกต่างกันในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้นจึงเป็นเรื่องยากในการระบุระดับความผันผวน ยกตัวอย่างเช่นโดยทั่วไประดับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะต่ำกว่าระดับความผันผวนของตราสารทุน ทั้งนี้อาจมีบางคู่สกุลเงินหรือตราสารทุนบางรายการที่ระดับความผันผวนแตกต่างจากที่กล่าวข้างต้น

ความผันผวนบางประเภทถือเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด อันได้แก่ ความผันผวนสำหรับรายการที่มีระยะเวลายาว ดังนั้นความผันผวนของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดจึงต้องใช้วิธีประมาณจากข้อมูลที่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ตัวอย่างเช่น ระดับความผันผวนระยะยาวอาจประมาณจากระดับความผันผวนสั้น นอกจากนี้ช่วงของข้อมูลความผันผวนที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดในตารางข้างต้นสะท้อนให้เห็นถึงความหลากหลายในข้อมูลความผันผวนขาเข้าซึ่งอิงกับราคาตลาด ตัวอย่างเช่นระดับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสกุลเงินอ้างอิงหลักอาจจะต่ำเมื่อเทียบกับระดับความผันผวนของสกุลเงินอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักในการดำเนินงาน (Non-managed currencies) ซึ่งมีความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่สูงกว่า ตัวอย่างของความผันผวนอื่น ได้แก่ 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 หมายความว่ามีการเคลื่อนไหวเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ส่วนค่าสหสัมพันธ์ที่เป็นลบนั้นหมายความว่าราคาตลาดทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงข้าม ซึ่งหากค่าสหสัมพันธ์เท่ากับลบหนึ่ง หมายความว่าการเคลื่อนไหวในราคาตลาดของทั้งสองราคามีทิศทางตรงข้าม ค่าสหสัมพันธ์มักใช้ในการประเมินมูลค่าตราสารที่มีความซับซ้อนมากขึ้น โดยอัตราการจ่ายผลตอบแทนมักขึ้นอยู่กับราคาตลาดมากกว่าหนึ่งราคา ตัวอย่างเช่น การประเมินมูลค่าตราสารสิทธิในตะกร้าตราสารทุน ซึ่งการจ่ายผลตอบแทนซึ่งอิงกับผลประกอบการของตระกร้าตราสารทุนเดียว 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. 2562

	พ.ศ. 2562			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	69	-	-	69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	31,253	-	31,253
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	66,568	66,568
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	69	31,253	66,568	97,890
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	109,696	-	109,696
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	24,577	-	24,577
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	134,273	-	134,273

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	พ.ศ. 2561			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	153	-	-	153
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	17,002	-	17,002
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	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

4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

4.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งโดยทั่วไปมีระยะสั้นและมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตามบัญชี ซึ่งได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ซึ่งทั้งหมดนี้วัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงในราคาที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อของลูกหนี้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายในหนึ่งปีของวันที่รายงานประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อดอกเบี้ยคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้การวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดและการใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามและเงินรับฝากที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายในหนึ่งปีจากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

5 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2562	**พ.ศ. 2561**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	21,944	20,624
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	20,100	20,100
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	1,607	8,173
รวม	21,707	28,273
เงินกองทุนตามกฎหมาย *(ล้านบาท)*	20,100	20,100
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *(ล้านบาท)*	20,100	19,898
อัตราส่วนเงินกองทุน *(ร้อยละ)*	17.48	19.54
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ *(ร้อยละ)*	17.48	19.35

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สาขาใช้วิธี “Standardised Approach (“SA”)” สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และวิธีผสมระหว่าง “Standardised Approach” และ “Internal Model” สำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ “Basel III” โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (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. 2562 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทาง website ของสาขา www.hsbc.co.th ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2556 และ สนส. 2/2561 เรื่อง

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	84	-	84	126	-	126
ธนาคารพาณิชย์	364	28,675	29,039	457	11,293	11,750
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	12	12	-	6	6
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(1)	-	(1)
รวมในประเทศ	448	28,685	29,133	582	11,297	11,879
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,257	63	1,320	3,674	608	4,282
ยูโร	345	-	345	681	-	681
เงินสกุลอื่นๆ	455	-	455	155	-	155
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	5	5
รวมต่างประเทศ	2,057	63	2,120	4,510	613	5,123
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,505	28,748	31,253	5,092	11,910	17,002

7 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2562				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	14,073	15,054	467,494	277,887	745,381
อัตราดอกเบี้ย	21,283	24,071	284,280	992,326	1,276,606
อื่นๆ					
- ตราสารทุน	2	-	161	-	161
- อนุพันธ์ด้านเครดิต	4	-	-	1,206	1,206
- ตราสารหนี้	-	1,837	5,045	5,420	10,465
รวม	35,362	40,962	756,980	1,276,839	2,033,819

	พ.ศ. 2561				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์จำแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	ร้อยละ	ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	57	59
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	34	33
บุคคลภายนอก	9	8
รวม	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	28,264	25,391
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	485	1
รวม	28,749	25,392
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	51,382	51,410
รวม	51,382	51,410
รวมเงินลงทุนสุทธิ	80,131	76,802

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาดจำนวน 21,944 ล้านบาท 16,401 ล้านบาท และ 10,281 ล้านบาท (พ.ศ. 2561 : 20,624 ล้านบาท 12,710 ล้านบาท และ 8,890 ล้านบาท) ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย วางเป็นหลักประกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities “ILF”) และหลักทรัพย์เพื่อการชำระราคาต่อบุคคลภายนอก (Securities Requirement for Settlement “SRS”) ซึ่งอยู่ภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ตามลำดับ

8.2 กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย มีดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
กำไรจากเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	289	33
ขาดทุนจากเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	-	(30)
รวม	289	3
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(57)	-
สุทธิ	232	3

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	1,239	1,027
เงินให้กู้ยืม	60,747	56,612
ตั๋วเงิน	4,417	7,178
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(25)	(16)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	66,378	64,801
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	233	221
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	66,611	65,022
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(675)	(786)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(360)	(316)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	65,576	63,920

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	52,897	-	52,897	44,839	-	44,839
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	11,459	1,377	12,836	16,495	1,447	17,942
เงินสกุลอื่นๆ	583	62	645	1,771	249	2,020
รวม*	64,939	1,439	66,378	63,105	1,696	64,801

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2562			
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	1,452	-	-	1,452
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,453	62	128	29,643
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,010	-	-	5,010
การสาธารณูปโภคและบริการ	28,857	-	-	28,857
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	267	-	-	267
อื่น ๆ	1,148	1	-	1,149
รวม*	66,187	63	128	66,378

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	พ.ศ. 2561			
	ปกติ	จัดชั้นสงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	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)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	66,420	56,724	1	584
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	63	63	2	1
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	128	90	100	90
รวม *	66,611	56,877		675
เงินสำรองส่วนเกิน				360
รวม				1,035

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

	พ.ศ. 2561			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	64,801	60,107	1	613
- จัดชั้นสงสัย	12	12	100	12
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	209	161	100	161
รวม *	65,022	60,280		786
เงินสำรองส่วนเกิน				316
รวม				1,102

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

9.5 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (“NPLs Gross”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	128	221
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ		
ต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ[1] *(ล้านบาท)*	95,127	76,842
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น[2]	0.13	0.29

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (“NPLs Gross”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สาขามีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ *(ล้านบาท)*	38	43
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ		
ต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ[1] *(ล้านบาท)*	95,037	76,664
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น[2]	0.04	0.06

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (“NPLs Net”) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของสาขาซึ่งได้แก่สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 90 ล้านบาท (พ.ศ. 2561 : 178 ล้านบาท)

10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2562					
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ยอดต้นปี	924	-	-	17	161	1,102
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น(ลดลง)	20	1	-	(17)	(19)	(15)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(52)	(52)
ยอดปลายปี	944	1	-	-	90	1,035

	พ.ศ. 2561					
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ยอดต้นปี	922	2	-	-	162	1,086
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น(ลดลง)	2	(2)	-	17	(1)	16
ยอดปลายปี	924	-	-	17	161	1,102

11 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ราคาทุน	917	909
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(542)	(523)
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่า	(269)	(269)
สุทธิ	106	117

สินทรัพย์สิทธิการใช้ในระหว่างปี 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 8 ล้านบาท

12 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักกลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	49	52
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	141	138
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	(449)	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	(67)	(36)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	(326)	154

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 มีดังนี้

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 33) ล้านบาท	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 33) ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	6	3	-	9
สำรองการด้อยค่า	29	(4)	-	25
อื่นๆ	155	3	(2)	156
รวม	190	2	(2)	190
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	-	392	57	449
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	36	25	-	61
อื่นๆ	-	6	-	6
รวม	36	423	57	516
สุทธิ	154	(421)	(59)	(326)

12 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 มีดังนี้

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 33) ล้านบาท	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 33) ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	10	(4)	-	6
สำรองการด้อยค่า	33	(4)	-	29
อื่นๆ	163	(8)	-	155
รวม	206	(16)	-	190
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	47	(39)	(8)	-
เงินกู้ยืมและตราสารทางการเงิน	35	1	-	36
อื่นๆ	40	(40)	-	-
รวม	122	(78)	(8)	36
สุทธิ	84	62	8	154

13 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
รายได้ค้างรับ	203	200
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	7,449	3,296
อื่นๆ	212	90
รวม	7,864	3,586

14 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สินทรัพย์จัดชั้นของสาขาตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2562			
	เงินลงทุน ล้านบาท	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
จัดชั้นปกติ	80,131	28,760	66,420	175,311
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	63	63
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	128	128
รวม	80,131	28,760	66,611	175,502

	พ.ศ. 2561			
	เงินลงทุน ล้านบาท	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	รวม 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

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	31,425	24,518
ออมทรัพย์	57,816	54,772
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	17,885	6,126
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	2,563	2,802
- มากกว่า 1 ปี	7	-
รวม	109,696	88,218

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	90,347	824	91,171	70,407	1,200	71,607
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,380	3,313	17,693	14,530	1,009	15,539
เงินสกุลอื่นๆ	822	10	832	1,071	1	1,072
รวม	105,549	4,147	109,696	86,008	2,210	88,218

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	3,800	-	3,800	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	1	10,200	10,201	1	8,800	8,801
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	2,953	-	2,953	2,747	-	2,747
สถาบันการเงินอื่นๆ	1,470	2,370	3,840	2,052	665	2,717
รวมในประเทศ	8,224	12,570	20,794	4,800	9,465	14,265
ต่างประเทศ						
เงินบาท	3,690	-	3,690	5,213	-	5,213
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	1,005	-	1,005
เงินสกุลอื่นๆ	93	-	93	498	-	498
รวมต่างประเทศ	3,783	-	3,783	6,716	-	6,716
รวมในประเทศและต่างประเทศ	12,007	12,570	24,577	11,516	9,465	20,981

17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินดอลล่าร์สหรัฐ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินดอลล่าร์สหรัฐ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ตั๋วแลกเงิน	-	3,582	3,582	-	-	-
ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	8,021	-	8,021	9,145	-	9,145
รวม	8,021	3,582	11,603	9,145	-	9,145

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.11 ถึงร้อยละ 2.61 ต่อปี (พ.ศ. 2561 : อัตราร้อยละ 1.33 ถึงร้อยละ 1.80 ต่อปี)

18 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	14	-
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษ จากการเกษียณอายุ	314	260
รวม	328	260

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	16	-
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษ จากการเกษียณอายุ	72	26
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	(8)	-
รวม	80	26

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นเงินเท่ากับเงินเดือนสุดท้ายตั้งแต่ 30 วัน ถึง 400 วัน ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำเหน็จ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือนสุดท้าย สำหรับการทำงานกับสาขาติดต่อกันครบทุกๆ 5 ปี

18 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

สาขาให้เงินเป็นรางวัลแก่พนักงานเมื่อพนักงานทำงานให้สาขาเป็นเวลา 10, 20 และ 30 ปี

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2562	**พ.ศ. 2561**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน		
ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	14	-
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและ		
เงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ	314	260
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	328	260

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว

	พ.ศ. 2562	**พ.ศ. 2561**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนการบริการในปัจจุบัน	16	-
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(2)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	14	-

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ

	พ.ศ. 2562	**พ.ศ. 2561**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม	260	238
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	22	20
ต้นทุนบริการในอดีต	44	-
ต้นทุนดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	7	6
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(11)	(4)
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย		
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	314	260

18 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2562	**พ.ศ. 2561**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	89	26
รวม	89	26

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี)

	พ.ศ. 2562	**พ.ศ. 2561**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
ณ วันที่ 1 มกราคม	44	44
รับรู้ในระหว่างปี	(6)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	38	44

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2562	**พ.ศ. 2561**
	ร้อยละ	**ร้อยละ**
อัตราคิดลด	1.5	2.6
อัตราการขึ้นเงินเดือน	2	3
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560

18 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
อัตราคิดลด		
ลดลงร้อยละ 1	20	18
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(18)	(16)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
ลดลงร้อยละ 1	(18)	(17)
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	20	18
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
โอกาสที่อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 10	8	7
โอกาสที่อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(8)	(7)

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	26	20
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	44	23
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่างมากกว่า 2 - 5 ปี	107	91
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	184	148

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

19 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	64	106
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(19)	(42)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	45	64

รายการข้างต้นประกอบด้วย การปรับโครงสร้างประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการขายกลุ่มธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อย และรวมถึงประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นด้วย

20 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	66	53
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	479	469
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	83	211
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	2,182	1,519
อื่นๆ	958	721
รวม	3,768	2,973

21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	8	3,749	3,757	9	317	326
การค้ำประกันอื่นๆ	22,917	9,583	32,500	18,109	9,186	27,295
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	1,303	1,303	47	2,565	2,612
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	23	1,770	1,793	-	990	990
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินสินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้มีการใช้	57,404	20,647	78,051	57,834	19,720	77,554
รวม	80,352	37,052	117,404	75,999	32,778	108,777

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 สาขามีคดีฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาว่าการโอนเงินและการปิดบัญชีของลูกค้ารายย่อยไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องรวมเป็นจำนวน 358 ล้านบาท สาขามิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงินเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

นอกจากนี้ สาขามีคดีฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาเรื่องการละเมิดด้วยความประมาทเลินเล่อในการจ่ายเช็คที่มิได้ลงรายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจของบริษัทเป็นจำนวน 0.7 ล้านบาท สาขาคาดว่ามีความเป็นไปได้ที่จะเกิดผลเสียหาย จึงได้ประมาณการค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขามีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศไทย	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรงและทางอ้อมทั้งนี้รวมกิจการของสาขา (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) ประกอบด้วย - Chief Executive Officer - Chief Financial Officer - Chief Operating Officer - Chief Risk Officer - Head of Global Market - Head of Global Banking - Head of Commercial Banking - Head of Regulatory Compliance - Head of 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 UK Bank plc	อังกฤษ	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC Bank USA, N.A.	สหรัฐอเมริกา	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC France	ฝรั่งเศษ	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. 2562 และ พ.ศ. 2561 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2562	**พ.ศ. 2561**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
HBAP		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่สาขาอื่นในต่างประเทศ	97	76
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	118	89
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	283	413
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	71	78
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	532	451
ค่าใช้จ่ายอื่น	29	16
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
ดอกเบี้ยรับ	30	6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	85	75
ดอกเบี้ยจ่าย	5	3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	114	96
ค่าใช้จ่ายอื่น	105	57

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc	2,012	4,439
HSBC Bank Australia Limited	6	52
HSBC Bank USA, N.A.	25	-
อื่นๆ	4	3
รวม	2,047	4,494
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank USA, N.A.	40	1,127
HSBC UK Bank plc	153	-
HSBC France	132	494
HSBC Bank plc	94	58
HSBC Bank Malaysia Berhad	8	51
Hang Seng Bank Limited	36	44
HSBC Bank Australia Limited	77	21
อื่นๆ	169	147
รวม	709	1,942

22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2562	**พ.ศ. 2561**
	ล้านบาท	**ล้านบาท**
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(60)	(1,013)
บัญชี - Vostro	352	504
เงินให้กู้ยืม	(1,290)	(3,180)
เงินกู้ยืม	2,412	11,357
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	(1)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	3
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	66	454
ลูกหนี้อื่น	(32)	(60)
เจ้าหนี้อื่น	26	24
รวม	1,474	8,088

สาขามีธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) *สัญญาบริการ*

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาต้องจ่ายแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

(ข) *สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก*

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ

23 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สาขาไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	143	145
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7	7
การจ่ายโดยใช้หุ้นป็นเกณฑ์	8	17
รวม	158	169

24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน		
ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่มีข้อจำกัด	12	6
แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ	1	1
รวม	13	7

24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนการให้ผลตอบแทนในรูปหุ้นของเอชเอสบีซี

ผลตอบแทน	นโยบาย	วัตถุประสงค์
ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่มีข้อจำกัด	• การประเมินผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่เกี่ยวข้องสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม จะถูกใช้เพื่อกำหนดจำนวนผลตอบแทนที่จะให้ • โดยทั่วไป ผลตอบแทนที่จะจ่ายในภายหน้า (deferred awards) กำหนดให้พนักงานต้องยังคงเป็นพนักงานอยู่ตลอดระยะเวลาจนกว่าผลตอบแทนจะตกเป็นสิทธิขาด (vesting period) และจะไม่อยู่ภายใต้บังคับแห่งเงื่อนไขที่เกี่ยวกับผลการดำเนินงานภายหลังจากวันที่ให้ผลตอบแทนแล้ว (grant date) • โดยทั่วไป ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่จะจ่ายในภายหน้าจะตกเป็นสิทธิขาดเมื่อพ้นระยะเวลาสามปี • หุ้นที่ตกเป็นสิทธิขาดแล้วอาจอยู่ภายใต้บังคับแห่งข้อกำหนดการถือครองต่อไป (ข้อจำกัด) ภายหลังจากที่ตกเป็นสิทธิขาด • ผลตอบแทนที่ให้นับจากปี พ.ศ. 2553 เป็นต้นไปอยู่ภายใต้บังคับแห่งบทบัญญัติว่าด้วยการเรียกคืน (malus provision) ก่อนการตกเป็นสิทธิขาด • ผลตอบแทนที่ให้แก่บุคลากรผู้ปฏิบัติงานซึ่งมีผลกระทบต่อความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีนัยสำคัญ (Material Risk Takers) นับจากปี พ.ศ. 2558 เป็นต้นไป อยู่ภายใต้บังคับแห่งการเรียกคืนได้ภายหลังจากที่ตกเป็นสิทธิขาดแล้ว	• เพื่อกระตุ้นและให้รางวัลตอบแทนสำหรับผลการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น • การจ่ายผลตอบแทนในภายหน้าเป็นการสร้างแรงจูงใจสำหรับความมุ่งมั่นในระยะยาว และทำให้สามารถใช้ข้อกำหนดการเรียกคืนได้
แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ (International Employee Share Purchase Plan) ("ShareMatch")	• เงินสะสมของพนักงานมูลค่าสูงสุดเดือนละ 250 ปอนด์ หรือจำนวนที่เทียบเท่าในสกุลเงินท้องถิ่น จะถูกนำไปซื้อหุ้น HSBC เป็นรายไตรมาส • ผลตอบแทนอย่างเดียวกัน (matching awards) จะถูกเพิ่มเติมเข้าไปในอัตราส่วนหุ้นฟรีหนึ่งหุ้นต่อหุ้นที่ซื้อทุกสามหุ้น • ผลตอบแทนอย่างเดียวกันจะตกเป็นสิทธิขาดภายใต้เงื่อนไขการยังคงเป็นพนักงานต่อไป และการถือครองหุ้นที่ซื้อต่อไปเป็นระยะเวลาสูงสุดสองปีเก้าเดือน	• เพื่อปรับผลประโยชน์ของพนักงานทุกคนให้สอดคล้องกับการสร้างมูลค่าสำหรับผู้ถือหุ้น

24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

การคำนวณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนกำหนดจากราคาตลาดของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนตราสารทุน

	พ.ศ. 2562 จำนวนหุ้น	พ.ศ. 2561 จำนวนหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	71,380	118,963
การเพิ่มขึ้นระหว่างปี	54,904	17,030
การใช้สิทธิระหว่างปี	(35,267)	(64,613)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	91,017	71,380
มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	275.53	284.11

25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

26 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	573	618
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	750	748
เงินลงทุนในตราสารหนี้	845	731
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,875	1,705
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,043	3,802

27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
เงินรับฝาก	531	414
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	412	506
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	479	469
เงินกู้ยืม	289	296
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,711	1,685

28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	125	124
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	269	280
- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการ และบริการที่ปรึกษา	92	57
- การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์	381	359
- อื่นๆ	126	126
รวม	993	946
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	67	56
- อื่นๆ	152	157
รวม	219	213
สุทธิ	774	733

29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,954	2,990
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(1,827)	(470)
- ตราสารหนี้	2,347	119
- อื่นๆ	(3)	-
รวม	2,471	2,639

30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1)	(3)
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(15)	16
รวม	(16)	13

31 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ค่าแรง เงินเดือน และโบนัส	1,017	1,017
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	88	26
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	62	53
อื่นๆ	162	77
รวม	1,329	1,173

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขาบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

32 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	307	289
อื่น ๆ	328	252
รวม	635	541

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		221	707
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		12	(4)
		233	703
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	12	421	(62)
รวมภาษีเงินได้		654	641

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ก่อนภาษีเงินได้ ล้านบาท	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจากภาษีเงินได้ ล้านบาท	ก่อนภาษีเงินได้ ล้านบาท	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจากภาษีเงินได้ ล้านบาท
เงินลงทุนเผื่อขาย	286	(57)	229	(39)	8	(31)
กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	8	(2)	6	-	-	-
รวม	294	(59)	235	(39)	8	(31)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
	อัตราภาษี ร้อยละ	ล้านบาท	อัตราภาษี ร้อยละ	ล้านบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,169		3,382
ภาษีเงินได้คำนวณจากอัตราภาษี เงินได้นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	634	20.0	676
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	0.2	8	0.1	5
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	0.4	12	(1.2)	(40)
รวม	20.6	654	18.9	641