

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้บริหารของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (สาขา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และ 3

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของสาขาประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารต่องบการเงิน

ฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และ 3 และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดการทางการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ฝ่ายบริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ฝ่ายบริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการตัดสินใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหาร
- สรุปรูเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของฝ่ายบริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญ
ที่พบจากการตรวจสอบและข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของ
ข้าพเจ้า

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "สินศิริ" (Sin Sir).

สินศิริ ทังสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

กรุงเทพมหานคร

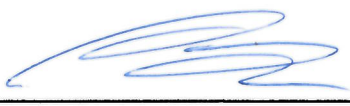
1 มีนาคม พ.ศ. 2564

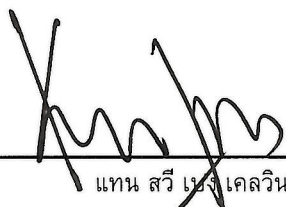
ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		61,554	68,642
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9, 27	52,534,816	31,253,135
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	14,852,262	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	45,857,493	35,361,814
เงินลงทุนสุทธิ	12	54,960,349	80,131,224
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13	59,254,310	65,576,016
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ		59,418	41,657
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		150	201
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	16	100,022	106,450
สินทรัพย์อื่น	18	4,007,481	7,864,430
รวมสินทรัพย์		231,687,855	220,403,569


 นิรุช อุปพัทธวนิชย์
 ผู้บริหารอาวุโสฝ่ายการเงิน
 สาขากรุงเทพฯ


 แทน สวี เกลวิน
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	19	107,190,157	109,695,799
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 27	19,854,214	24,577,159
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,248,042	1,285,850
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	21	9,922,791	-
หนี้สินอนุพันธ์	11	48,284,588	40,961,993
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	-	11,602,629
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23	340,357	327,510
ประมาณการหนี้สิน	24	38,835	45,370
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	17	206,790	326,320
หนี้สินอื่น	25	4,635,810	3,768,227
รวมหนี้สิน		191,721,584	192,590,857
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	8	22,600,000	20,100,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	27	10,908,054	1,473,610
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		574,690	297,405
กำไรสะสม		5,883,527	5,941,697
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		39,966,271	27,812,712
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		231,687,855	220,403,569

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	27, 31	2,836,919	4,043,215
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27, 32	582,930	1,710,976
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,253,989	2,332,239
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		962,528	992,721
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		181,632	218,696
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27, 33	780,896	774,025
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	34	2,320,982	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	35	-	2,471,492
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		26,327	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		24,418	286
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,406,612	5,578,042
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	38	1,209,314	1,328,928
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		189,366	372,185
ค่าภาษีอากร		70,298	88,819
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	27, 39	958,129	634,901
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,427,107	2,424,833
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36	(163,130)	-
กลับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	37	-	(15,513)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,142,635	3,168,722
ภาษีเงินได้	40	581,347	654,405
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,561,288	2,514,317
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		93,349	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		-	285,553
สำรองอื่น		-	2,682
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	40	(18,670)	(57,111)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต		92,373	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	23	4,197	7,925
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	40	(18,573)	(1,585)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		152,676	237,464
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,713,964	2,751,781

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน									
หมายเหตุ	เงินลงทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต				
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	สร้างอื่น	กำไรสะสม	รวม
							พันบาท	พันบาท	พันบาท
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									
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	228,442	-	-	-	-	-	228,442
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-	-	6,340	-	6,340
สำรองอื่น	-	-	-	-	-	-	2,682	-	2,682
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	228,442	-	-	-	9,022	-	237,464
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 – ตามที่รายงาน	20,100,000	1,473,610	230,809	-	-	-	66,596	5,941,697	27,812,712
ผลกระทบการนำมาตรฐานบัญชีใหม่มาใช้เป็นครั้งแรก	-	-	(230,809)	230,809	119,458	-	-	(119,458)	-
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 – ปรับปรุงใหม่	20,100,000	1,473,610	-	230,809	119,458	66,596	5,822,239		27,812,712
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี									
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	2,561,288	2,561,288
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น									
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม									
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	74,679	-	-	-	-	74,679
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน									
อันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	74,639	-	-	-	74,639
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	-	-	3,358	-	3,358
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	74,679	74,639	3,358	-	-	152,676
กำไรขาดทุนรวมเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	74,679	74,639	3,358	2,561,288		2,713,964
การเปลี่ยนแปลงบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		9,434,444	-	-	-	-	-	-	9,434,444
เงินทุนเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายซึ่งโอนจากกำไรสะสมที่ส่งให้สำนักงานใหญ่	8 2,500,000	-	-	-	-	-	-	(2,500,000)	-
สำรองอื่น	-	-	-	-	-	-	5,151	-	5,151
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	22,600,000	10,908,054	-	305,488	194,097	75,105	5,883,527		39,966,271

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,142,635	3,168,722
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน		
ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	39,559	29,769
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	16,870	-
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(180,000)	(15,513)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	1,724,724	(1,957,534)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(26,327)	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(280)
ค่าใช้จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	28,786	88,353
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(19,228)	(59,583)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	(3,173,083)	2,317,744
(โอนกลับ)ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	(674)	674
สำรองอื่นลดลง	(287)	(46)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,253,989)	(2,332,239)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,872,167	4,184,987
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(628,422)	(1,697,627)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(640,351)	(360,437)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	902,380	3,366,990
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง(เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(21,237,714)	(14,372,044)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,172,051	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	(1,399,493)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,382,389	(2,181,545)
สินทรัพย์อื่น	3,871,668	(4,304,805)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	(2,511,606)	22,185,685
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,724,369)	3,604,275
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(37,808)	(496,931)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,573,579)	2,476,633
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(11,743)	(13,462)
ประมาณการหนี้สิน	(14,609)	(19,438)
หนี้สินอื่น	812,971	908,037
เงินสดสุทธิ(ใช้ไป)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(5,969,969)	9,753,902

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(48,788,807)	-
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	45,360,314	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(55,488,585)
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	55,673,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(30,958)	(25,389)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	280
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(3,459,451)	159,306
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่า	(12,112)	(4,736)
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(3,377,847)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิลดลง	9,434,444	(6,614,656)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	9,422,332	(9,997,239)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(7,088)	(84,031)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	68,642	152,673
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	61,554	68,642
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
การตัดจำหน่ายหนี้สูญ	69,279	-
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	19,884	8,780
เงินทุนเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย		
ซึ่งโอนจากกำไรสะสมที่ส่งให้สำนักงานใหญ่	2,500,000	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
3	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
5	การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
6	การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
7	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
8	การดำรงเงินกองทุน
9	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
10	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
11	ตราสารอนุพันธ์
12	เงินลงทุนสุทธิ
13	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
14	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
15	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
16	สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ
17	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ
18	สินทรัพย์อื่น
19	เงินรับฝาก
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
21	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
22	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
23	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
24	ประมาณการหนี้สิน
25	หนี้สินอื่น
26	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน
27	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
28	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
29	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
30	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
31	รายได้ดอกเบี้ย
32	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
33	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
34	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
35	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
36	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
37	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
38	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
39	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
40	ภาษีเงินได้
41	เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน

1 ข้อมูลทั่วไป

เอสเอชบีซี กลุ่มบริษัท หรือ กลุ่มบริษัท เอสเอชบีซี ในที่นี้หมายถึง HSBC Holdings plc และบริษัทย่อย

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ('สาขา') มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 สยาม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สำนักงานใหญ่ของสาขา คือ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด ('สำนักงานใหญ่') ซึ่งจดทะเบียนในเขตปกครองพิเศษฮ่องกง ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทจำกัดหนี้สิน

สาขาประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทุกประเภทแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัท

งบการเงินของสาขานับนี้ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาของธนาคาร เพื่อให้เผยแพร่ได้เมื่อวันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2564

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินของสาขามีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ('ธปท.') ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส.(23)ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

งบการเงินของสาขาได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือ เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุ 2 และ 7

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อสาขา

ก) เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ ในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินได้กำหนดหลักการใหม่ในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ให้แนวทางปฏิบัติสำหรับการวัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และให้ทางเลือกกิจการในการเลือกถือปฏิบัติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบจากความแตกต่างในหลักการรับรู้รายการระหว่างรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ('Accounting Mismatch') และให้แนวปฏิบัติในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยกิจการว่าเป็นหนี้สินหรือทุน และกำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในรายละเอียด

หลักการใหม่ในการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น สาขาต้องพิจารณาจากทั้ง ก) โมเดลธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย ('SPPI') หรือไม่ ซึ่งการจัดประเภทนั้นจะมีผลต่อการวัดมูลค่าของรายการสินทรัพย์ทางการเงินด้วย หลักการใหม่มักรวมถึงการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินรวมทั้งสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ซึ่งสาขาจะต้องพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขานำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ส่งผลให้สาขาในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป สาขาต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สาขาได้ปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ตั้งแต่ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อสาขา (ต่อ)

- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลจากตราสารทุน ให้รับรู้ภาษีเงินได้โดยให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ทำให้เกิดกำไรที่นำมาจัดสรรเงินปันผล
- ง) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน (การแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์) ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการบัญชีสำหรับกรณีที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยเมื่อการเปลี่ยนแปลงโครงการได้เกิดขึ้น กิจการจะต้องใช้ข้อสมมติที่เป็นปัจจุบัน ณ วันที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ ในการคำนวณต้นทุนบริการในปัจจุบันและดอกเบี้ยสุทธิตามสำหรับระยะเวลาที่เหลือของรอบระยะเวลารายงานภายหลังการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
- จ) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ได้อธิบายวิธีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันในกรณีที่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ในเรื่องดังต่อไปนี้
- สาขาต้องสมมติว่าหน่วยงานจัดเก็บภาษีจะตรวจสอบวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน และมีความรู้เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างครบถ้วน โดยไม่นำเหตุผลว่าจะตรวจพบหรือไม่มาเป็นข้อในการพิจารณา
 - หากสาขาสรุปว่าไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่หน่วยงานจัดเก็บภาษีจะยอมรับวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน สาขาต้องสะท้อนผลกระทบของความไม่แน่นอนในการคำนวณบัญชีภาษีเงินได้ด้วย
 - สาขาต้องประเมินการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการใหม่ เมื่อข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เคยอ้างอิงในการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือข้อมูลใหม่ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการ

ผู้บริหารได้ประเมินผลกระทบมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้นแล้วและไม่พบผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อสาขา

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลารายงานปัจจุบัน และสาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ มีดังนี้

ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
- การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย และ
- การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ปรับเปลี่ยนข้อกำหนดการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืม (Interbank offer rates - IBORs) นอกจากนี้ การปรับปรุงได้กำหนดให้กิจการให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากความไม่แน่นอนใด ๆ นั้น

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ปรับปรุงคำนิยามของ 'ความมีสาระสำคัญ' โดยให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกรอบแนวคิด และอธิบายถึงการนำความมีสาระสำคัญไปประยุกต์ได้ชัดเจนขึ้นในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1

ผู้บริหารอยู่ในระหว่างการพิจารณาผลกระทบจากการนำมาตรฐานข้างต้นมาใช้

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของสาขาถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ ('สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน') ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้าม การรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.6 เครื่องมือทางการเงิน

(ก) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

สาขารับรู้รายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออก ณ วันที่ทำรายการ สาขารับรู้เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระรายการ เครื่องมือทางการเงินอื่นจะถูกรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า โดยสาขาตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในกระแสเงินสดรับจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือถูกโอนไป และสาขาได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในกรรมสิทธิ์ของสินทรัพย์นั้นออกไป สาขาตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุในสัญญา มีการยกเลิกหรือเมื่อภาระผูกพันสิ้นสุดลง

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สาขาวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สาขาจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินสำหรับในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยทั่วไปคือราคาของรายการ ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้หรือได้รับ หากมีผลต่างระหว่างราคาของรายการและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งเป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จากตลาด สาขาจะรับรู้ผลต่างเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการทำธุรกรรม ณ วันแรก ('Day One Gain or Loss') ในกรณีอื่นๆ กำไรหรือขาดทุน ณ วันแรกจะรอตัดบัญชีและรับรู้เข้างบกำไรขาดทุนตลอดอายุของรายการจนกระทั่งรายการนั้น: (ก) ครบกำหนด (ข) ถูกยกเลิก (ค) ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าไม่สามารถสังเกตได้ (ง) สาขาได้ทำข้อตกลงในการหักกลับ

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยทั่วไปจะถูกวัดมูลค่าเป็นรายสัญญา อย่างไรก็ตาม หากสาขาบริหารกลุ่มของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านการตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตแบบสุทธิ มูลค่ายุติธรรมของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกวัดมูลค่าแบบสุทธิ อย่างไรก็ตามสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอ้างอิงจะถูกแสดงแยกในงบการเงิน เว้นแต่เข้าเงื่อนไขการหักกลับตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สาขาจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ('FVPL') หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI')
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ขึ้นอยู่กับรูปแบบธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า สาขาสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI') โดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า (ต่อ)

สาขาสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ได้ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

หนี้สินทางการเงินและตราสารทุน

สาขาพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่สาขาเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากสาขาไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่นโดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้ เครื่องมือทางการเงินนั้นจะถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของสาขาเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากสาขาไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาออกไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

สาขาวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ และหนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค่า และหนี้สินทางการเงินอื่นที่ได้เลือกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ โดยกำไรหรือขาดทุนของหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่ายุติธรรมและแสดงรายการผ่านกำไรหรือขาดทุน
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ค) เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อรับชำระเงินสดและดอกเบี้ยตามกระแสเงินสดที่ระบุในสัญญาจะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินบางรายการ และเงินลงทุนในตราสารหนี้บางรายการ รายการส่วนใหญ่ของหนี้สินทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยสาขาจะรับรู้รายการเริ่มแรก ณ วันที่ทำรายการ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งสาขารับรู้รายการ ณ วันที่ชำระรายการ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันรับรู้รายการเริ่มแรกประกอบด้วยค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นๆ หากมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้เริ่มแรกมีมูลค่าน้อยกว่าเงินสดที่จ่ายไป ส่วนต่างจะถูกจัดบัญชี และรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อ

หากสาขามีการผูกพันในการปล่อยสินเชื่อตามสัญญาสำหรับช่วงระยะเวลาที่กำหนด และสาขามีความตั้งใจที่จะให้สินเชื่อนั้น การผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวจะถูกรวมอยู่ในการคำนวณการด้อยค่าตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 2.6 (ข)

เมื่อตราสารหนี้ถูกขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามราคาที่ตกลง ('Repos') ตราสารหนี้ดังกล่าวจะยังถูกแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และหนี้สินจะถูกบันทึกตามจำนวนเงินที่ได้รับ หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน ('Reverse Repos') จะไม่ถูกแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และสินทรัพย์จะถูกรับรู้ตามจำนวนเงินที่จ่าย หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนและหลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยส่วนต่างระหว่างราคาขายกับราคาซื้อคืน หรือระหว่างราคาซื้อกับราคาขายคืน จะถือเป็นดอกเบี้ย และรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตลอดอายุสัญญา

(ง) ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินที่รูปแบบธุรกิจซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและรับกระแสเงินสดจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน โดยกระแสเงินสดตามสัญญาประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น สินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ('FVOCI') สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งจะถูกรับรู้รายการเริ่มแรก ณ วันชำระรายการ และจะถูกตัดรายการเมื่อถูกขายหรือครบกำหนด สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนต่างจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าสินทรัพย์จะถูกขายหรือครบกำหนด (ยกเว้นในกรณีที่เกี่ยวข้องกับการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย และกำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตรา) เมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงิน ยอดสะสมของกำไรขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกรวมอยู่ในการคำนวณการด้อยค่าซึ่งเปิดเผยอยู่ด้านล่าง โดยการด้อยค่าจะถูกรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(จ) เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อการค้า ถูกจัดอยู่ในประเภทนี้เมื่อเข้าเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งที่กำหนดทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

- การกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของหนี้สินทางการเงินที่ถูกบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง หรือกลยุทธ์การลงทุนที่บันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
- หนี้สินทางการเงินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก

สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกรับรู้ ณ วันที่สาขาทำสัญญากับคู่สัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่ทำรายการซื้อขาย และจะตัดรายการเมื่อสิทธิในกระแสเงินสดหมดอายุหรือได้ถูกโอน หนี้สินทางการเงินที่กำหนดไว้จะถูกรับรู้เมื่อสาขาทำสัญญากับคู่สัญญาซึ่งโดยทั่วไปเป็นวันเริ่มสัญญา และโดยปกติจะถูกตัดรายการเมื่อมีการยกเลิก การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เป็นกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมอันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินดังกล่าวจะถูกแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากวิธีดังกล่าวสามารถวัดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการ

เครื่องมือทางการเงินซึ่งสาขาที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์ข้างต้น มีดังนี้

- ตราสารหนี้ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการระดมทุน เพื่อลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการฐานะเปิดต่ออัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ที่มีอัตราคงที่ ซึ่งจับคู่กับสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยและ/หรืออัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่บันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร
- หนี้สินทางการเงินที่ประกอบด้วยเงินรับฝากและตราสารอนุพันธ์ โดยกลุ่มหนี้สินทางการเงินดังกล่าวถูกบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยมูลค่ายุติธรรม

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(จ) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือทางการเงินซึ่งมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ได้มาจากราคาของสิ่งอ้างอิง เช่น ตราสารทุน อัตราดอกเบี้ย หรือดัชนีอื่นๆ ตราสารอนุพันธ์จะรับรู้รายการด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา ('วันที่ทำรายการ') และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก หรือจัดเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นลบ รวมถึงอนุพันธ์แฝงในหนี้สินทางการเงิน ซึ่งแยกออกจากสัญญาหลักเมื่อมีลักษณะตรงตามนิยามของอนุพันธ์

สาขาจะถือว่าตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเมื่อ (1) เป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้รายการแล้ว หรือภาระผูกพันแน่นอน ('การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม') หรือ (2) เป็นการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด ซึ่งเกิดจากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้รายการแล้ว หรือรายการที่มีความเป็นไปได้สูงที่จะเกิดขึ้น ('การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด') ทั้งนี้ตราสารอนุพันธ์จะใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดเมื่อเข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

หากการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไรหรือขาดทุนส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนในงวดการบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ฉ) ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

หากเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นยังคงบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งถึงวันที่รายการในอนาคตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้หากคาดว่าจะรายการในอนาคตจะไม่เกิดขึ้นแล้วผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ซ) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กระทบกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน สาขาจะพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ เช่น การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน โดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาใหม่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับจะถูกตัดรายการและรับรู้ในกำไรขาดทุน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สาขารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อการค้า สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ทั้งนี้ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงิน หรือประมาณการหนี้สินในกรณีที่เป็นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือน้อยกว่าในกรณีที่ระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาไม่ถึง 12 เดือน ('12-month ECL') หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินโดยประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ('lifetime ECL') สินทรัพย์ทางการเงินที่ค่าเผื่อผลขาดทุนถูกวัดมูลค่าโดยประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจะถือเป็นระดับ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจะถือเป็นระดับ 2 และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือมีการปฏิบัติผิดสัญญาจะถือเป็นระดับ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกจะมีวิธีปฏิบัติที่ต่างออกไป

การด้อยค่าด้านเครดิต ('ระดับ 3')

สาขาพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้ในการระบุว่าเครื่องมือทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต

- มีการค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนจากวันที่ผิณฑ์ชำระหนี้วันแรก
- มีปัจจัยที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถที่จะชำระหนี้ได้ เช่น เมื่อผู้ให้กู้ผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจหรือเงื่อนไขตามสัญญาซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่นๆ
- เงินให้สินเชื่อถูกพิจารณาว่ามีการปฏิบัติผิดสัญญา

หากไม่พบข้อบ่งชี้ในการผิณฑ์ชำระหนี้ แต่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นค้างชำระเกินกำหนดกว่า 90 วัน ถือว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตระดับ 3 ตามนิยามของการผิณฑ์ชำระ

สาขารับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากยอดต้นทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการ

สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและสำรองการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องทั้งจำนวนหรือบางส่วนออกเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าไม่มีโอกาสที่จะได้รับคืน ในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีหลักประกัน สาขาจะตัดรายการหลังหักมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้สาขาอาจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกในกรณีที่มีการกำหนดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากหลักประกันและสาขาคาดว่าจะไม่มีโอกาสได้รับคืนกระแสเงินสดใดๆ จากสินทรัพย์ทางการเงินอีก

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

การเจรจาต่อรอง

สาขาถือว่าเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่และจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระเงินตามสัญญา เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สาขาจัดประเภทเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่เป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจนกระทั่งมีหลักฐานเพียงพอว่าความเสี่ยงในการผิดนัดชำระของกระแสเงินสดในอนาคตลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของการเจรจาต่อรองใหม่จนกว่าจะครบกำหนดสัญญาหรือมีการตัดรายการ

สาขาตัดรายการเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่เมื่อสัญญาปัจจุบันถูกยกเลิก และมีการทำสัญญาซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือทางการเงินของสัญญาปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ เงินให้สินเชื่อใหม่ที่ได้รับรู้หลังจากการตัดรายการถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกและเปิดเผยเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่

นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรก เงินให้สินเชื่ออื่นที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสามารถถูกโอนออกจากระดับ 3 ได้ต่อเมื่อไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป และมีหลักฐานเพียงพอว่าความเสี่ยงในการผิดนัดชำระของกระแสเงินสดในอนาคตลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีของสินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ โดยทั่วไปลูกหนี้จะแสดงพฤติกรรมทางการเงินที่ดีและต่อเนื่องในช่วงระยะเวลาหนึ่งโดยที่ไม่มีข้อบ่งชี้ในการด้อยค่าอื่น สินเชื่อเหล่านี้สามารถโอนไปยังระดับ 1 หรือระดับ 2 ตามข้อกำหนดที่อธิบายด้านล่าง โดยการเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดนัดชำระที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงานตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงใหม่ กับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกตามเงื่อนไขเดิม ทั้งนี้การตัดรายการอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาจะไม่มีผลกระทบต่อรายการ

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ('ระดับ 2')

สาขาประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงในการผิดนัดชำระที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เหลือของเครื่องมือทางการเงิน โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดนัดชำระ ณ วันที่รายงานกับวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม โดยนำข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาประกอบการพิจารณา โดยคำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ รวมทั้งการใช้ข้อมูลคาดการณ์อนาคตที่สอดคล้องกับที่ใช้ในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตมีการวิเคราะห์ปัจจัยหลายปัจจัย การพิจารณาว่ามีปัจจัยใดที่เกี่ยวข้องและการให้น้ำหนักของปัจจัยนั้นเมื่อเทียบกับปัจจัยอื่นๆ ขึ้นอยู่กับประเภทของผลิตภัณฑ์ ลักษณะของเครื่องมือทางการเงินและผู้กู้ยืม ดังนั้นจึงไม่สามารถใช้เกณฑ์ชุดเดียวในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม หากไม่พบข้อบ่งชี้ในการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต แต่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นค้างชำระเกินกำหนดกว่า 30 วัน สาขาจะถือว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์เฝ้าระวัง ('Watch or Worry List') จะถูกรวมอยู่ในระดับ 2

สำหรับกลุ่มของตราสารหนี้ที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอก แต่ไม่มีการใช้อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตดังกล่าว สาขาจะจัดตราสารหนี้ที่อยู่ในระดับ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารหนี้เพิ่มขึ้นจนกระทั่งไม่สามารถพิจารณาอันดับนำลงทุน ('Investment Grade') ได้ อันดับนำลงทุนแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาต่ำและสามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงเชิงลบของเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงธุรกิจในระยะยาว ไม่อาจลดความสามารถของผู้กู้ยืมในการจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

ไม่ด้อยค่าและไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ('ระดับ 1')

ผลขาดทุนด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินระดับ 1 พิจารณาจากความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาภายใน 12 เดือนข้างหน้า

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเพราะมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงมาก และเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อมาด้วยส่วนลดจำนวนมาก ทั้งนี้รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการหลังจากมีการเจรจาต่อรองใหม่ หรือเมื่อมีการผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจหรือเงื่อนไขตามสัญญาซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่นๆ โดยจะมีการรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนจนกว่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวถูกตัดรายการ แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมอยู่ในกระแสเงินสดที่ประมาณการ ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การเปลี่ยนการจัดชั้น

สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกสามารถถูกโอนเปลี่ยนประเภทได้ ขึ้นอยู่กับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนออกจากระดับ 2 เมื่อมีการพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังกล่าวข้างต้น นอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ เครื่องมือทางการเงินสามารถโอนออกจากระดับ 3 เมื่อไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าด้านเครดิตตามที่กล่าวข้างต้น เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ซึ่งไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรกจะยังคงอยู่ในระดับ 3 จนกว่าจะมีหลักฐานเพียงพอว่าความเสี่ยงในการผิดนัดชำระของกระแสเงินสดในอนาคตลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาจากพฤติกรรมการชำระเงินที่ดีและต่อเนื่องในช่วงระยะเวลาอย่างน้อยหนึ่งปีและไม่มีการด้อยค่าอื่น สำหรับสินเชื่อที่ถูกประเมินการด้อยค่าแบบรายสัญญา จะมีการประเมินข้อมูลที่มีเป็นรายการนี้

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินคำนึงถึงความเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ โดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลา

สาขาคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ 3 องค์ประกอบหลัก ได้แก่ ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ('Probability of Default') ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ('Loss Given Default') และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ ('Exposure At Default')

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าคำนวณจากผลคูณของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ใน 12 เดือนข้างหน้า ('12-month PD') ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ ('Loss Given Default') และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ ('Exposure At Default') ในขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุจะถูกคำนวณโดยใช้ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุ ('Lifetime PD') แทน ทั้งนี้ 12-month PD และ Lifetime PD แสดงถึง ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ใน 12 เดือนข้างหน้า และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของตราสาร ตามลำดับ

ระยะเวลาในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกประเมินตั้งแต่มีการรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน ระยะเวลาสั้นที่สุดที่ใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาที่สาขามีความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับเงินเบิกเกินบัญชี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตไม่น้อยกว่าปีละครั้ง ดังนั้นระยะเวลาในการประมาณการจึงขึ้นอยู่กับวันที่ทำการตรวจสอบเครดิตของลูกค้านั้น โดยวันที่ทำการตรวจสอบเครดิตของลูกค้านั้นต่อไปถือเป็นวันที่รับรู้เริ่มแรกของวงเงินใหม่ ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันที่ยังไม่ได้ใช้ รวมถึงความสามารถในการเรียกร้องให้ลูกค้านำจ่ายชำระคืนเมื่อทวงถาม และความสามารถในการยกเลิกวงเงินที่ยังไม่ได้ใช้ ระยะเวลาสูงสุดที่ใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีได้ครอบคลุมเฉพาะระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาเท่านั้น หากแต่ยังครอบคลุมถึงระยะเวลาในการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อฐานะเปิดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต

สาขาใช้สถานการณ์จำลองต่างๆ ในการคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคตโดยอ้างอิงกับการคาดการณ์ภายนอกหลายๆ สถานการณ์ ซึ่งเพียงพอต่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยปราศจากอคติในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจส่วนใหญ่ ในบางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจอาจมีความจำเป็นที่ต้องวิเคราะห์เพิ่มเติมซึ่งส่งผลให้มีการเพิ่มสถานการณ์จำลองหรือมีการปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงช่วงของผลลัพธ์ทางเศรษฐกิจที่เป็นไปได้ซึ่งเพียงพอต่อการประมาณการโดยปราศจากอคติ ทั้งนี้วิธีการโดยละเอียดอธิบายไว้ในหมายเหตุ 4

เงินสำรองส่วนเกิน

สาขามีการคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่สาขาดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งสาขาจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ ธปท.ผนส.(23)ว.1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจ แนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ฉ) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและการผูกพันวงเงินสินเชื่อ

สัญญาค้ำประกันทางการเงินถูกรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ออก ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาวัดมูลค่าภายหลังของสัญญาดังกล่าวด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง ก) จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุน และ ข) จำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หักจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้

การผูกพันวงเงินสินเชื่อวัดมูลค่าภายหลังด้วยจำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุน สาขาไม่มีการผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด หรือการผูกพันวงเงินสินเชื่อที่สามารถชำระสุทธิเป็นเงินสด หรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะถูกรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน

(ญ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และสาขาตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน สาขาได้ทำสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบแต่สามารถหักกลบลงหนี้ได้ในบางสถานการณ์ เช่นการล้มละลายหรือยกเลิกสัญญา ยอดหักกลบจะถูกแสดงไว้ในหมายเหตุ 6

(ฎ) นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ถึงปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

สาขาได้นำนโยบายมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาปรับใช้ โดยการใช้วิธีการรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวด ('Retrospective') โดยไม่ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบสำหรับระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2562 ดังนั้นข้อมูลเปรียบเทียบยังคงถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีก่อนหน้านี้ สำหรับรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากการปรับใช้นโยบายการบัญชี เช่น เงินลงทุนที่มีการปรับปรุงรายการ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าใหม่ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ถูกวัดมูลค่าใหม่ด้วยโมเดลในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นโยบายการบัญชีเดิมสำหรับรายการดังกล่าว มีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งสาขาตั้งใจจะถือไว้เป็นระยะเวลาด้านเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค่าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ง) นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ถึงปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (ต่อ)

ตราสารหนี้ซึ่งสาขาตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อการค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม สำหรับตราสารหนี้การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารทุนการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่า บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกโดยตรงเข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อการค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงานตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตราสารหนี้ไทย

การรับรู้รายการเงินลงทุน

สาขารับรู้รายการ และตัดรายการเงินลงทุนในงบการเงินด้วยวิธีตามวันชำระรายการ ('Settlement Date Method')

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่สาขาจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(ก) นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ถึงปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายนี้ประมาณขึ้นจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ (ซึ่งรวมมูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้) โดยใช้วิธีการคิดลดซึ่งคำนึงถึงความไม่แน่นอนของกระแสเงินสด

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณา รวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ สาขาได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกเพิ่มหรือลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การปรับโครงสร้างหนี้

สาขาจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้จัดชั้นปกติเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยเกณฑ์ขั้นต่ำลูกหนี้จะต้องชำระติดต่อกันเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 3 งวดการชำระหนี้จึงจะจัดชั้นใหม่ได้

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่สาขาและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ สาขาจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

2.8 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 28 ปี

มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับรถยนต์จะรับรู้เท่ากับมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า ค่าเสื่อมราคบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า 3 ปี

2.9 การด้อยค่า

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

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.10 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)

2.11 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน

สาขาได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการมีดังนี้

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

สำหรับโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้นั้นเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานซึ่งสาขาจ่ายเงินสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก ('กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ') และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้สาขา

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน นอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของสาขาจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของสาขาและมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

สาขารับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

แผนการให้หลักทรัพย์แก่พนักงาน

สาขาจะให้หุ้นของ HSBC Holdings plc ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่เป็นรางวัลแก่พนักงานของสาขา โดยต้นทุนของหุ้นดังกล่าวจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาจนถึงวันที่พนักงานมีสิทธิได้รับหุ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากสาขามีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุผล

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.12 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาได้จัดเตรียมการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนให้แก่พนักงานซึ่งถือเป็นการชดเชยบริการที่ได้รับจากพนักงาน ต้นทุนการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุนนั้นวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ

การยกเลิกในระหว่างช่วงระยะเวลาที่ได้รับสิทธิเสมือนเป็นการเร่งระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ และรับรู้รายการที่ได้รับทันทีแทนที่จะต้องรับรู้ตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิที่เหลืออยู่

HSBC Holdings เป็นผู้ออกตราสารทุนให้เพื่อเป็นรางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกลุ่มบริษัท การออกตราสารทุนให้แก่พนักงานในกลุ่มบริษัทถือเป็นเงินทุนสนับสนุนจาก HSBC Holdings โดยปรับปรุงกับ 'สำรองอื่น' ตลอดระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ และเมื่อมีการใช้สิทธิการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน เงินทุนสนับสนุนดังกล่าวจะลดลงโดยการออกตราสารทุนตามมูลค่ายุติธรรมแก่พนักงาน ทั้งนี้สาขานั้นก็รายการดังกล่าวเป็น 'หนี้สินอื่น'

2.13 ประเมินการหนี้สิน

ประเมินการหนี้สินจะรับรู้ต่อเมื่อสาขามีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตั้งขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

หนี้สินภายใต้สัญญาค้ำประกันทางการเงินรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของค่าธรรมเนียมที่ได้รับหรือมูลค่าปัจจุบันของค่าธรรมเนียมค้างรับ

2.14 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ยรับรู้เป็น 'รายได้ดอกเบี้ย' และ 'ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย' ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้แก่อัตราที่ใช้ในการคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับหรือกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่ามีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงดังกล่าว สาขาประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งไม่รวมผลขาดทุนด้านสินเชื่อในอนาคต การคำนวณดังกล่าวได้รวมจำนวนเงินที่สาขาจะจ่ายหรือรับซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนในการทำรายการและส่วนลดหรือส่วนเกินอื่นๆ

2.15 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สาขาจะรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดการธุรกรรม ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อสาขาได้ให้บริการแก่ลูกค้าเสร็จสิ้นแล้ว หากสัญญานั้นเป็นสัญญาให้บริการตลอดช่วงระยะเวลา รายได้จะถูกรับรู้ว่ามีระบบตลอดอายุสัญญา

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

สาขาได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9) โดยปรับปรุงย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 แต่สาขาไม่ได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นแนวทางที่สามารถกระทำได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ทั้งนี้สาขาได้ทำการจัดประเภทรายการและปรับปรุงรายการใหม่ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ในยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ของงบแสดงฐานะการเงิน โดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 2

ตารางต่อไปนี้แสดงการปรับปรุงรายการแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงินจากการปรับใช้กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9)

		การจัดประเภทรายการใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทาง การเงินฉบับที่ 9								
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่รายงาน ไว้เดิม)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัด จำหน่าย	การวัดมูลค่า ใหม่ของ เครื่องมือทาง การเงิน	การวัดมูลค่า ใหม่ของค่า เพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	รวมรายการ ปรับปรุง สำหรับ เครื่องมือทาง การเงิน	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 (IFRS 9)	
	ฉบับเก่า (TAS 105) การวัดมูลค่า	ฉบับใหม่ (IFRS 9) การวัดมูลค่า	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สินทรัพย์										
เงินสด	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	69	-	-	-	-	-	69	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	31,253	-	-	-	-	-	31,253	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	28,749	-	-	-	-	28,749	
สินทรัพย์ย่อนพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	35,362	-	-	-	-	-	35,362	
เงินลงทุนสุทธิ	ถือไว้เพื่อค่า	-	28,749	(28,749)	-	-	-	-	-	
		มูลค่ายุติธรรมผ่าน								
	ถือไว้เพื่อขาย	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	51,382	-	-	-	3	(3)	51,382	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	65,576	-	-	(33)	-	26	65,569	
สินทรัพย์อื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	7,864	-	-	-	-	-	7,864	

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

3 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงการปรับปรุงรายการแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงินจากการปรับใช้กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9) (ต่อ)

		การจัดประเภทรายการใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9								
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	การวัดมูลค่าใหม่ของเครื่องมือทางการเงิน	การวัดมูลค่าใหม่ของเครื่องมือทางการเงิน	การวัดมูลค่าใหม่ของเครื่องมือทางการเงิน	รวมรายการปรับปรุงสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 (IFRS 9)
ฉบับเก่า (TAS 105)	ฉบับใหม่ (IFRS 9)	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
หนี้สิน										
เงินรับฝาก	ราคาทุนตัดจำหน่าย	109,696	-	-	-	-	-	-	-	109,696
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	24,577	-	-	-	-	-	-	-	24,577
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	1,286	-	-	-	-	-	-	-	1,286
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	11,603	-	-	-	-	-	-	11,603
หนี้สินอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	40,962	-	-	-	-	-	-	-	40,962
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ถือไว้เพื่อค่า	11,603	(11,603)	-	-	-	-	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	-	45	-	-	-	-	23	23	23	68
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	-	326	-	-	-	-	-	-	-	326
หนี้สินอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	3,768	-	-	(33)	-	-	-	-	3,735
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่										
เป็นนิติบุคคลเดียวกัน										
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	297	-	-	-	120	3	123	123	420
กำไรสะสม	-	5,942	-	-	-	(120)	-	(120)	(120)	5,822

3 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

ผลกระทบบนกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	ล้านบาท
กำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่ได้รายงานไว้)	5,942
การเพิ่มขึ้นจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้	(3)
การลดลงจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	26
การเพิ่มขึ้นจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(23)
การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในกำไรสะสมไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(120)
การปรับปรุงกำไรสะสมเฉพาะผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	(120)
กำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 (มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9)	5,822

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

สาขามีความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และธุรกรรมบริการการค้าและเครือข่ายธุรกิจระหว่างประเทศ ตลอดจนผลิตภัณฑ์อื่นๆ เช่น สัญญาค้ำประกันและ ตราสารอนุพันธ์

สาขามีการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และบริหารความเสี่ยงภายในตามเพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติ ภายใต้กรอบการควบคุมความเสี่ยงซึ่งกำหนดเป็นนโยบาย หลักการ และแนวทางอย่างชัดเจน

วัตถุประสงค์หลักของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขา มีดังนี้

- เพื่อรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตลอดจนนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตที่เข้มแข็ง และกรอบการควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- เพื่อสนับสนุนและท้าทายในการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ การดำเนินงาน ตลอดจนการประเมินผลอย่างต่อเนื่องภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ในสถานการณ์จริงและสถานการณ์วิกฤติ
- เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีความเป็นอิสระ ดำเนินการโดยอาศัยความเชี่ยวชาญ ตลอดจนพิจารณาต้นทุนและการลดความเสี่ยงอย่างถี่ถ้วน

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม สาขามีมาตรการต่างๆ ในการควบคุมเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้ได้แก่การจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	2,333	1,452
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,307	29,643
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,624	5,010
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,228	28,857
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	247	267
อื่นๆ	1,174	1,149
รวม	59,913	66,378

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินได้อธิบายในหมายเหตุ 2.6(ข)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น/จำนวน เงินตามสัญญา ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น/จำนวน เงินตามสัญญา ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท
เงินสด	62	-	69	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,535	-	31,253	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	60,042	68	66,578	109
สินทรัพย์อื่น	3,940	-	7,652	-
รวมมูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	116,579	68	105,552	109
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	93,593	5	78,051	9
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	35,657	4	39,353	14
รวมมูลค่าที่แสดงนอกงบแสดงฐานะการเงิน	129,250	9	117,404	23
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	54,960	7	51,382	3

ตารางต่อไปนี้แสดงความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขาแยกตามระดับและอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในแต่ละระดับมีลักษณะดังต่อไปนี้

- ระดับ 1 เครื่องมือทางการเงินไม่มีการด้อยค่าและไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับ 2 ความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีข้อบ่งชี้ว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือเริ่มแรก (Purchased or Originated Credit Impaired : POCI) ได้แก่สินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อมาด้วยส่วนลดจำนวนมาก ซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นโดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านเครดิต (นอกเหนือจากตราสารหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) แบบกระจายระดับและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/ จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ร้อยละค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินสด	62	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,535	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	53,115	6,879	48	9	11	48	-	-	100
สินทรัพย์อื่น	3,940	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	69,820	23,773	-	2	3	-	-	-	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	26,473	9,065	119	2	2	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	205,945	39,717	167	13	16	48	-	-	29

	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น/ จำนวนเงินตามสัญญา			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ร้อยละค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินสด	69	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,253	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	59,734	6,717	127	16	4	89	-	-	70
สินทรัพย์อื่น	7,652	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	61,174	16,877	-	6	3	-	-	-	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันอื่น	27,884	11,355	114	4	10	-	-	-	-
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	187,766	34,949	241	26	17	89	-	-	37

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมีนัยสำคัญ สาขาสร้างสถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจที่หลากหลายจากการการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยใช้สมมติฐานเหล่านี้ในการสร้างแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตในอนาคต โดยคำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลลัพธ์จากแบบจำลองเพื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยปราศจากอคติ

สาขาใช้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลายเพื่อสะท้อนสมมติฐานเกี่ยวกับการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยเริ่มจากการจำลองสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ โดยกระจายเป็น 3 สถานการณ์หลักๆ ปรับด้วยสถานการณ์ทางเศรษฐกิจอื่นๆ รวมถึงการปรับปรุงโดยผู้บริหาร ในกรณีที่ผู้บริหารเห็นว่าการคาดการณ์ข้างต้นไม่ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดก่อนการพิจารณาหลักประกันที่ถือครองหรือการปรับเครดิตด้านอื่นๆ ให้ดีขึ้น นอกจากเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะเข้าเงื่อนไขการหักกลบทางบัญชี ตารางนี้มีได้รวมเครื่องมือทางการเงินที่ราคาตามบัญชีแสดงฐานะเปิดสุทธิต่อความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงิน ในขณะที่ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงินและสัญญาค้ำประกันอื่นถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าสูงสุดที่สาขาต้องจ่ายชดเชยตามสัญญา และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องด้านเครดิตถูกพิจารณาให้เท่ากับวงเงินสินเชื่อ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

	ฐานะเปิดสูงสุด ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,163
เงินลงทุน	54,468
รวม	67,631

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ

ถึงแม้ว่าหลักประกันจะเป็นสิ่งสำคัญในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต สาขามีการปล่อยสินเชื่อโดยคำนึงถึงความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระหนี้โดยพิจารณาจากแหล่งที่มาของกระแสเงินสดมากกว่าหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ในบางกรณีการอนุมัติวงเงินสินเชื่ออาจไม่ได้คำนึงถึงหลักประกันหรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกหนี้และประเภทของผลิตภัณฑ์ สำหรับการปล่อยสินเชื่อประเภทอื่นสาขาอาจเรียกหลักประกัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดความเสี่ยงและราคา ในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา สาขาสามารถใช้หลักประกันในการจ่ายชำระหนี้

หลักประกันอาจมีผลกระทบทางการเงินที่สำคัญในการลดความเสี่ยงด้านเครดิตในฐานะเปิดของสาขา ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับรูปแบบของหลักประกัน สาขาอาจไม่รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหากมีหลักประกันที่เพียงพอ เช่นในกรณีของธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan To Value) ที่ต่ำมาก

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ (ต่อ)

มูลค่าของหลักประกันในตารางต่อไปนี้จะประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่สาขาสามารถเรียกร้องได้เป็นอันดับแรก เงินสด และเครื่องมือทางการเงินในความต้องการของตลาด มูลค่าที่แสดงในตารางเป็นราคาตลาดที่คาดว่าจะได้รับในตลาดเปิดโดยไม่มีการปรับปรุงมูลค่าของหลักประกันด้วยต้นทุนในการได้รับคืน เครื่องมือทางการเงินในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หลักประกันบางประเภท เช่น สัญญารับประกันที่ไม่มีการรองรับ และการประกันที่แบบลอยด้วยสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการมิได้แสดงรวมอยู่ในตารางนี้ถึงแม้หลักประกันเหล่านี้จะมีมูลค่าและให้สิทธิเมื่อลูกหนี้ล้มละลาย เนื่องจากไม่มีหลักฐานเพียงพอในมูลค่าของหลักประกัน สาขาจึงมิได้แสดงมูลค่าหลักประกันดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปิดเผยข้อมูลในที่นี้ ทั้งนี้หลักประกันดังกล่าวจะถูกนำไปพิจารณาในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ผลขาดทุนด้าน		มูลค่ายุติธรรม	
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น ล้านบาท	เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท	ของ หลักประกัน ล้านบาท
ระดับ 1				
ไม่มีหลักประกัน	141,343	11	141,332	-
หลักประกันเต็มจำนวน	3,263	-	3,263	3,133
หลักประกันบางส่วน	7,470	1	7,469	4,423
รวม	152,076	12	152,064	7,556
ระดับ 2				
ไม่มีหลักประกัน	38,472	16	38,456	-
หลักประกันเต็มจำนวน	12	-	12	12
หลักประกันบางส่วน	1,233	-	1,233	240
รวม	39,717	16	39,701	252
ระดับ 3				
ไม่มีหลักประกัน	167	48	119	-
รวม	167	48	119	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	191,960	76	191,884	7,808

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

หลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ (ต่อ)

ในกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน จะมีการเรียกหลักประกันที่เป็นเงินสดหรือตราสารหนี้เพื่อค้ำประกันวงเงินเพื่อการชำระระหว่างกัน หลักประกันทางการเงินในรูปแบบของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจะใช้ในธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ผ่านตลาดรอง ('Over-The-Counter') และในธุรกรรมทางการเงินที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน ('Securities Financing Transactions') เช่น ธุรกรรมขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน นอกจากนี้การหักบัญชี ('Netting') ยังได้นำมาใช้อย่างกว้างขวางและเป็นคุณลักษณะที่สำคัญของเอกสารมาตรฐานที่ใช้ในตลาด

สัญญาหลัก The International Swaps and Derivatives Association ('ISDA') เป็นสัญญาที่สำคัญประกอบการทำธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ โดยปกติสัญญาที่ทำธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์จะทำ Credit Support Annex ('CSA') ร่วมกับสัญญาหลัก ISDA ทั้งนี้ภายใต้ CSA คู่สัญญาจะมีการส่งมอบหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาที่เกิดขึ้นจากฐานะที่ถือครองอยู่ โดยส่วนใหญ่ CSA จะทำกับลูกค้ากลุ่มสถาบันการเงิน

สาขา มีการจัดการฐานะเปิดของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ผ่านตลาดรองโดยใช้สัญญาหลักประกัน และสัญญาการยินยอมให้มีการหักบัญชี สาขา มีนโยบายที่เข้มงวดสำหรับประเภทของหลักประกัน ดังนั้น หลักประกันที่สาขายอมรับจะมีมูลค่า มีสภาพคล่องและมีคุณภาพสูง ซึ่งโดยส่วนใหญ่จะเป็นเงินสด ข้อมูลเกี่ยวกับการยินยอมให้มีการหักบัญชีเมื่อเริ่มกระบวนการล้มละลาย และหลักประกันที่ได้รับจากสัญญาอนุพันธ์ได้เปิดเผยในหมายเหตุ 6

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาคือความเสี่ยงที่สาขาจะขาดทุนทางการเงินจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพัน ซึ่งเกิดขึ้นในตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรองและในธุรกรรมทางการเงินที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน สาขาคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาทั้งในกลุ่มที่ถือไว้เพื่อการค้าและกลุ่มที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อการค้า ทั้งนี้มูลค่าของรายการจะแตกต่างกันตามปัจจัยตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือราคาสินทรัพย์

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาจากธุรกรรมซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถูกนำมาพิจารณาในการรายงานมูลค่ายุติธรรมของฐานะตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองอยู่ การปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์นี้เป็นการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ซึ่งข้อมูลและวิธีการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตได้เปิดเผยในหมายเหตุ 7

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด เช่น อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ภาคเอกชนเทียบกับพันธบัตรรัฐบาล ('Credit Spreads') ราคาตราสารทุน และ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งส่งผลให้รายได้หรือมูลค่าของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินของสาขาลดลง

ความเสี่ยงด้านตลาด คือการวัดมูลค่าโดยใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหว มูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด ('Value at Risk : VaR') และ การทดสอบภาวะวิกฤติ ('Stress Testing') โดยคำนึงถึงกำไรขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสถานการณ์ตลาดในแต่ละช่วง ในแต่ละสถานการณ์ รวมไปถึงความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่กำหนด สาขามีการติดตามความเสี่ยงโดยใช้ VaR การทดสอบภาวะวิกฤติ ('Stress Testing') และวิธีอื่นๆ รวมไปถึงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริหารโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงซึ่งได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการความเสี่ยงด้านตลาดส่วนภูมิภาค ในการประชุมการบริหารความเสี่ยงในธุรกิจ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเป็นการวัดผลกระทบของการเคลื่อนไหวของราคาตลาดแต่ละประเภท ต่อเครื่องมือทางการเงินหรือกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และ Credit Spreads โดยประเมินผลกระทบ หากอัตราผลตอบแทนตลาดมีการเปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.01 นอกจากนี้สาขายังใช้การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดแต่ละประเภท โดยการกำหนดเพดานความอ่อนไหวตามกลุ่มผลิตภัณฑ์ และประเภทความเสี่ยง โดยคำนึงถึงปริมาณสภาพคล่องในตลาด ('Depth of Market') เป็นปัจจัยสำคัญ

มูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด ('Value at Risk')

VaR เป็นเทคนิคที่ใช้ในการประมาณการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเพื่อคำนวณการเคลื่อนไหวของอัตราและราคาตลาดตลอดระยะเวลาที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง

แบบจำลองของสาขามาจากการจำลองข้อมูลในอดีตที่รวมลักษณะดังต่อไปนี้

- อัตราตลาดและราคาตลาดในอดีตที่ถูกคำนวณโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราดอกเบี้ย ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ราคาตราสารทุน และ ความผันผวนที่เกี่ยวข้อง
- การเคลื่อนไหวของตลาดที่ใช้ในการคำนวณ VaR อ้างอิงจากข้อมูลในอดีตที่ผ่านมา 2 ปี (500 วันทำการ) และ
- VaR ถูกคำนวณด้วยระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99 และใช้ระยะเวลาถือครองหนึ่งวัน

แบบจำลองดังกล่าวได้รวมการพิจารณาผลกระทบของลักษณะเงื่อนไขส่วนที่เป็นสิทธิเลือกต่อฐานะอ้างอิง โดยปกติการเพิ่มขึ้นของความผันผวนของตลาดที่สังเกตได้จะนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของ VaR แม้ไม่มีการเปลี่ยนแปลงของฐานะอ้างอิง

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

การทดสอบภาวะวิกฤติเป็นมาตรการที่สำคัญซึ่งถูกรวมอยู่ในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อมูลค่าของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินในกรณีที่มีเหตุการณ์รุนแรงซึ่งมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นหรือการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรทางการเงิน ในบางสถานการณ์จำลองผลขาดทุนอาจมีมูลค่ามากกว่าที่คาดการณ์ด้วยแบบจำลอง VaR นอกจากนี้สาขาได้ทำการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงของเส้นอัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยทั้งแบบ Parallel และ Non-parallel Shifts จากเส้นอัตราผลตอบแทนเดิม รวมถึงการอ่อนค่าและการแข็งค่าของสกุลเงินหลัก

การทดสอบย้อนหลัง (Back-testing)

สาขาตรวจสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR เป็นประจำโดยตรวจสอบย้อนหลังกับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและกำไรขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติ ทั้งนี้กำไรขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติมีความน่าเชื่อถือมากกว่าเนื่องจากมิได้รวมรายการรายได้ที่ไม่เกี่ยวข้องกันกับผลจากการทำธุรกรรมเพื่อการค้าโดยตรง เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ของธุรกรรมระหว่างวัน

ในกรณีที่กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง สูงกว่าค่าในแบบจำลอง VaR จากการวัดมูลค่าความเสี่ยงตลอดระยะเวลาหนึ่งแสดงให้เห็นว่าแบบจำลองดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือ

ตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ('สปท.') ที่ สนส. 94/2551 วันที่ 27 พฤศจิกายน พ.ศ. 2551 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ในการทดสอบ Back-testing จำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติดังกล่าวซึ่งเกิดผลขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติจะถูกใช้ในการพิจารณาบวกเพิ่มค่า ('Multiplier Factor') ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อวัตถุประสงค์ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยสาขาจะต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเมื่อจำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติจากข้อมูลล่าสุดย้อนหลัง 250 วันทำการ เกิดขึ้นมากกว่า 4 ครั้ง

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจาก ความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อมูลค่าเครื่องมือทางการเงินของสาขา หรือรายได้หรือต้นทุนเงินทุนทั้งในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของสาขา และมีความแตกต่างในช่วงของวันครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน สาขาจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงินนั้นๆ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สาขาที่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	พ.ศ. 2563			
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	62	62
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	809	48,782	2,944	52,535
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	14,852	-	14,852
เงินลงทุนสุทธิ	-	54,960	-	54,960
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	31,627	28,113	302	60,042
สินทรัพย์อื่น	3,720	-	220	3,940
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	36,156	146,707	3,528	186,391
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	79,466	12,396	15,328	107,190
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	14,726	491	4,637	19,854
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,248	1,248
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,126	3,797	-	9,923
หนี้สินอื่น	3,131	-	123	3,254
รวมหนี้สินทางการเงิน	103,449	16,684	21,336	141,469

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 สาขามีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	พ.ศ. 2562			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลอยตัว	คงที่		
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	69	69
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงินสุทธิ	2	28,746	2,505	31,253
เงินลงทุนสุทธิ	1,000	79,131	-	80,131
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽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
รายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงิน	5,222	12,570	6,785	24,577
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	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) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญา หรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	62	62	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,786	5,805	-	-	2,944	52,535	0.72
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	58	410	916	13,468	-	14,852	1.64
เงินลงทุนสุทธิ	13,825	25,269	15,866	-	-	54,960	1.29
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	48,779	6,579	4,140	242	302	60,042	2.21
สินทรัพย์อื่น	3,720	-	-	-	220	3,940	0.92
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	110,168	38,063	20,922	13,710	3,528	186,391	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	89,313	2,549	-	-	15,328	107,190	0.37
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,056	-	161	-	4,637	19,854	0.72
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,248	1,248	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,360	1,767	3,796	-	-	9,923	2.48
หนี้สินอื่น	3,131	-	-	-	123	3,254	0.48
รวมหนี้สินทางการเงิน	111,860	4,316	3,957	-	21,336	141,469	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยง	62,596	(79,738)	9,437	7,705	358,806	358,806	

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

รายละเอียดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขาซึ่งคำนวณจากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญา หรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2562						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	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	
ผลกระทบของตราสารอนุพันธ์							
เพื่อการบริหารความเสี่ยง	69,699	(69,430)	(11,360)	11,091	457,817	457,817	

สาขาจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการวางโครงสร้างการถือสินทรัพย์และหนี้สินด้วยความแตกต่างของวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพื่อสร้างอัตราที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงในขอบเขตที่ยอมรับได้

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างงวด	100	73
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างงวด	70	46
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างงวด	48	32
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สิ้นงวด	97	68

หมายเหตุ: งวดสำหรับการคำนวณ VaR สูงสุด VaR ต่ำสุด และ VaR เฉลี่ยคือระยะเวลา 60 วัน ข้อมูลทั้งหมดขึ้นอยู่กับ VaR ของ 10 วันซึ่งใช้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคือความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกระทบต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของสาขาหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือต้นทุนเงินทุนของสาขา ทั้งนี้ เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้แก่ การจำกัดการเปิดสถานะความเสี่ยง และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด VaR

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สาขามีฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์(หนี้สิน)ในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ*		
ดอลลาร์สหรัฐ	(6,212)	(9,214)
ยูโร	110	(169)
เยน	(81)	(44)
ปอนด์	251	769
สิงคโปร์ดอลลาร์	(217)	(57)
อื่น ๆ	(76)	11

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ไม่มีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวิธีจำลองข้อมูลภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) สูงสุดระหว่างงวด	14	20
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) เฉลี่ยระหว่างงวด	4	6
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ต่ำสุดระหว่างงวด	1	1
มูลค่าความเสี่ยง (VaR) ล้นงวด	2	20

หมายเหตุ: งวดสำหรับการคำนวณ VaR สูงสุด VaR ต่ำสุด และ VaR เฉลี่ยคือระยะเวลา 60 วัน ข้อมูลทั้งหมดขึ้นอยู่กับ VaR ของ 10 วันซึ่งใช้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ค) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา ทั้งนี้สาขาบริหารความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนโดยติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อจัดการที่เหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สาขาไม่มีเงินลงทุนในตราสารทุน

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่สาขาไม่สามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ หรือสามารถจัดหาทรัพยากรทางการเงินเหล่านั้นได้โดยมีต้นทุนที่มากเกินไป

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนนั้นเพื่อให้ความมั่นใจว่าสาขามีเงินทุนเพียงพอตามภาระในการส่งมอบในอนาคต ดังนั้นสาขาจึงมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องรวมถึงการบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันเพื่อสนองวัตถุประสงค์ในการดำรงกระแสเงินสดในระดับที่เหมาะสมและสามารถส่งมอบตามภาระภายในระยะเวลาที่กำหนด

สาขามีการควบคุมความเสี่ยงจากสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของสาขา และเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

สาขาบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของสาขาในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้สาขามีความมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคตโดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563						รวม
	เมื่อทวง ถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 3 เดือน ล้านบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี กำหนด ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	62	62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,741	42,965	4,926	903	-	-	52,535
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	58	410	916	13,468	-	14,852
สินทรัพย์อนุพันธ์	54	2,897	4,303	25,002	13,601	-	45,857
เงินลงทุนสุทธิ	-	13,825	25,269	15,866	-	-	54,960
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	27,916	9,941	19,376	2,021	-	59,254
สินทรัพย์อื่น	-	3,939	-	1	-	-	3,940
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,795	91,600	44,849	62,064	29,090	62	231,460
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	94,795	9,846	2,549	-	-	-	107,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,363	330	-	161	-	-	19,854
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,248	-	-	-	-	-	1,248
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	205	1,190	5,610	2,918	-	9,923
หนี้สินอนุพันธ์	64	2,589	4,240	28,512	12,880	-	48,285
หนี้สินอื่น	-	3,254	-	-	-	-	3,254
รวมหนี้สินทางการเงิน	115,470	16,224	7,979	34,283	15,798	-	189,754
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(111,675)	75,376	36,870	27,781	13,292	62	41,706

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2562					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	-	69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,505	27,670	1,078	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	94	2,199	3,378	16,843	12,848	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,184	27,076	25,820	16,051	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	34,727	11,185	16,940	2,724	-
สินทรัพย์อื่น	-	7,652	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,599	83,432	42,717	59,603	31,623	69
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	89,241	17,910	2,538	7	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,007	12,570	-	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,286	-	-	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	78	2,417	3,015	17,128	18,324	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	310	1,702	5,534	4,057	-
หนี้สินอื่น	-	2,436	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	102,612	35,643	7,255	22,669	22,381	-
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(100,013)	47,789	35,462	36,934	9,242	69

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

5 การจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	กำหนดให้วัด มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท	กำหนดให้วัด มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	62	62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	52,535	52,535
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,852	-	-	-	-	14,852
สินทรัพย์อนุพันธ์	45,857	-	-	-	-	45,857
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	54,960	-	-	54,960
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	59,254	59,254
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	3,940	3,940
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	60,709	-	54,960	-	115,791	231,460
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	107,190	107,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	19,854	19,854
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	1,248	1,248
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	9,923	-	-	-	9,923
หนี้สินอนุพันธ์	48,285	-	-	-	-	48,285
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	3,254	3,254
รวมหนี้สินทางการเงิน	48,285	9,923	-	-	131,546	189,754

6 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่ถูกหักกลบหรืออยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ และข้อตกลงอื่นที่คล้ายคลึงกันที่ไม่สามารถหักกลบได้บนงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ‘มูลค่าสุทธิ’ แสดงผลกระทบบนงบแสดงฐานะการเงินของสาขาหากสาขามีการใช้สิทธิในการหักกลบทั้งหมด ‘มูลค่าที่ไม่ถูกหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน’ ได้แก่ รายการดังต่อไปนี้

- สำหรับคู่สัญญาที่มีรายการหักกลบร่วมกับสาขาและข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้หรือข้อตกลงที่คล้ายคลึงกัน ในกรณีที่สาขาขาดสภาพคล่องหรือล้มละลาย หรือกรณีที่ไม่เข้าเงื่อนไขการหักกลบ และ
- สำหรับตราสารอนุพันธ์ หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และข้อตกลงที่คล้ายคลึงกัน และหลักประกันที่เป็นเงินสดและไม่เป็นเงินสดที่ได้รับหรือวางเป็นประกัน

เพื่อการบริหารความเสี่ยง มูลค่าสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้วงเงินซึ่งได้รับการติดตาม และข้อตกลงกับลูกค้าที่เกี่ยวข้องได้ถูกทบทวนและปรับปรุงหากจำเป็น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิทางกฎหมายในการหักกลบมีความเหมาะสม

	มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้								
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน					
	มูลค่าขั้นต้น ล้านบาท	มูลค่าหักกลบ ล้านบาท	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบ แสดงฐานะการเงิน ล้านบาท	เครื่องมือทางการเงิน ล้านบาท	หลักประกันที่ ไม่เป็นเงินสด ล้านบาท	หลักประกันที่เป็น เงินสด ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ล้านบาท	มูลค่าที่ไม่อยู่ภายใต้ ข้อตกลงที่สามารถบังคับ ให้หักกลบได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน									
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	46,928	-	46,928	46,928	-	-	-	-	46,928
สินทรัพย์อนุพันธ์	32,842	-	32,842	-	-	3,131	29,711	13,015	45,857
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,770	-	79,770	46,928	-	3,131	29,711	13,015	92,785
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินอนุพันธ์	28,274	-	28,274	-	-	3,720	24,554	20,011	48,285
รวมหนี้สินทางการเงิน	28,274	-	28,274	-	-	3,720	24,554	20,011	48,285

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ลำดับของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะถูกกำหนดตามลำดับดังต่อไปนี้

- ข้อมูลระดับ 1 - เกณฑ์การวัดมูลค่าโดยใช้ราคาตลาด : เครื่องมือทางการเงินที่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน ที่สาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 - เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ ('Observable Input') : เครื่องมือทางการเงินที่มีราคาตลาดสำหรับตราสารที่คล้ายกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือราคาตลาดสำหรับตราสารที่เหมือนกันหรือคล้ายกันในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่อง และเครื่องมือทางการเงินที่ประเมินมูลค่าโดยใช้แบบจำลองซึ่งใช้ข้อมูลที่สำคัญที่สังเกตได้
- ข้อมูลระดับ 3 - เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ('Unobservable Input') : เครื่องมือทางการเงินที่ประเมินมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่หนึ่งข้อมูลหรือหลายข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ภายใต้กรอบการควบคุมที่ออกแบบมาเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่ายุติธรรมถูกประเมินและการตรวจสอบโดยหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานที่รับความเสี่ยง เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงกับราคาตลาดจากภายนอกหรือการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ ราคาและปัจจัยดังกล่าวจะถูกกำหนดและตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นข้อมูลอิสระและเชื่อถือได้ สำหรับข้อมูลในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่องสาขาจะหาแหล่งข้อมูลอื่นในการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น

กรอบการควบคุมการวัดมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า ('Valuation Model') ได้คำนึงถึงการพัฒนา และการตรวจสอบข้อมูลโดยหน่วยงานสนับสนุนอิสระ อันได้แก่ (ก) ตรรกะในแบบจำลองการประเมินมูลค่า (ข) ปัจจัยหรือข้อมูลที่มีผลต่อการประเมินมูลค่า (ค) การปรับเปลี่ยนปัจจัยต่างๆ นอกเหนือแบบจำลองการประเมินมูลค่า และ (ง) ความสมเหตุสมผลของผลลัพธ์จากการประเมินมูลค่า แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ผ่านกระบวนการตรวจสอบและการทดสอบความถูกต้องจึงนำมาใช้ในการประเมินมูลค่า ทั้งนี้ได้มีการเปรียบเทียบผลลัพธ์และปัจจัยต่างๆ กับข้อมูลภายนอกอย่างต่อเนื่อง

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรม ('Fair value adjustments')

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

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การปรับปรุงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ('Risk-related adjustments')

ราคาเสนอซื้อขาย ('Bid-offer')

TFRS 13 กำหนดให้ใช้ช่วงราคาในการเสนอซื้อขายเป็นตัวแทนของมูลค่ายุติธรรม แบบจำลองการประเมินโดยทั่วไปจะกำหนดมูลค่ากลางในตลาด การปรับราคาเสนอซื้อขายจะสะท้อนให้เห็นถึงต้นทุนราคาเสนอซื้อขายที่เกิดขึ้นเมื่อทุกความเสี่ยงตลาดที่มีนัยสำคัญที่เหลือนสุทธูปโภคโดยใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ หรือโดยการปิดสถานะ ('Unwinding')

ความไม่แน่นอน ('Uncertainty')

ข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลองบางอย่างอาจหาได้ยากหรือไม่สามารถหาได้จากข้อมูลในตลาด และ/หรือตัวแบบจำลองเองอาจจะแตกต่างจากแบบจำลองทั่วไปมาก ในสถานการณ์เช่นนี้ ช่วงของมูลค่าที่เป็นไปได้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือตัวแปรตลาด อาจถูกกำหนดขึ้น ดังนั้นจึงมีความจำเป็นต้องทำการปรับปรุงเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นไปได้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน โดยผู้เข้าร่วมตลาดจะได้รับมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือมากขึ้นจากตัวแปรที่มีความไม่แน่นอน หรือจากแบบจำลองที่ต้องอาศัยข้อสมมติฐานในการประเมินมูลค่า

การปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ('Credit valuation adjustment')

การปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต เป็นการปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง ('over-the-counter derivative' หรือ 'OTC') เพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และสาขาอาจไม่ได้รับมูลค่าตลาดเต็มจำนวนของการทำธุรกรรม

การปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิต ('Debit valuation adjustment')

การปรับปรุงมูลค่าเดบิต คือการปรับปรุงการประเมินมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง ('OTC') เพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของความเป็นไปได้ที่สาขาอาจผิดนัดชำระหนี้ และสาขาอาจไม่สามารถจ่ายชำระมูลค่าตลาดเต็มจำนวนของการทำธุรกรรม

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุน ('Funding fair value adjustment')

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนคำนวณโดยใช้การกระจายการจัดหาแหล่งเงินทุนในตลาดในอนาคต ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตมีกลุ่มตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง ('OTC') ซึ่งไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบ และตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักประกันในส่วนที่ไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบ ทั้งนี้รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่ไม่มีหลักประกันเป็นองค์ประกอบทั้งจำนวน แหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตคำนวณโดยวิธีการจำลองการเลียนแบบแหล่งเงินทุนที่มีอยู่ ซึ่งแหล่งเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตนี้จะถูกปรับปรุงด้วยการสิ้นสุดสัญญาเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้โดยกลุ่มบริษัท หรือคู่สัญญา การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของแหล่งเงินทุนและการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตนี้จะถูกคำนวณโดยอิสระ

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

แบบจำลองที่เกี่ยวข้อง ('Model-related adjustments')

ข้อจำกัดของแบบจำลอง ('Model limitation')

แบบจำลองที่ใช้เพื่อการประเมินมูลค่าอาจลดความซับซ้อนของสมมติฐานโดยไม่ได้รวมทุกลักษณะตลาดที่สำคัญ นอกจากนี้วิวัฒนาการของตลาดและแบบจำลองที่มีความเหมาะสมในอดีตอาจจะต้องมีการพัฒนาเพื่อรวมลักษณะตลาดที่สำคัญในสภาวะตลาดปัจจุบัน ในสถานการณ์เช่นนี้จะต้องมีการปรับเปลี่ยนข้อจำกัดของแบบจำลอง ในขณะที่แบบจำลองได้รับการพัฒนาข้อจำกัดของแบบจำลองจะได้รับการแก้ไขและรวมในแบบจำลองแล้ว ดังนั้นจึงไม่มีความจำเป็นต้องปรับปรุงข้อจำกัดของแบบจำลองอีก

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

การปรับปรุงกำไร ณ วันแรกจะนำมาใช้เมื่อมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่มีความสำคัญซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดตั้งแต่นั้นรายการขึ้นไป

วิธีการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิต ('Credit valuation adjustment/Debit valuation adjustment methodology')

กลุ่มบริษัทคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตและเดบิตแยกต่างหากออกจากกันสำหรับแต่ละบริษัท และภายในแต่ละบริษัทสำหรับแต่ละคู่สัญญาที่บริษัทมีความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาต่อการไม่ผิดสัญญาของสาขาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขาต่อคู่สัญญา และคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา ในทางตรงกันข้ามสาขาคำนวณการปรับปรุงมูลค่าด้านเดบิตโดยใช้โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของสาขาต่อการไม่ผิดสัญญาของคู่สัญญาไปหาผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของคู่สัญญาต่อสาขา และคูณด้วยผลของค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ผิดสัญญา การคำนวณทั้งสองจะถูกปฏิบัติตลอดอายุของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ที่จะคำนวณผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อคู่สัญญา สาขาใช้วิธีการจำลองเพื่อรวมขอบเขตของผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเข้าด้วยกันตลอดชุดของรายการกับคู่สัญญาตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน วิธีการจำลองดังกล่าวรวม 'Credit Mitigant' เช่น สัญญายอมให้หักกลบนีระหว่างกันของคู่สัญญาและสัญญาวางหลักประกันกับคู่สัญญา

สำหรับชนิดของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อน ('Exotic Derivatives') ซึ่งผลิตภัณฑ์นั้นวิธีการจำลองไม่รองรับหรือตราสารอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นในที่ตลาดการค้าที่เล็กกว่าเครื่องมือการจำลองจะสามารถนำไปใช้ได้ สาขาจะปฏิบัติตามวิธีทางเลือกอื่น

โดยทั่วไปวิธีการดังกล่าวไม่ได้อธิบายความเสี่ยงผิดพลาด ('Wrong-Way Risk') ซึ่งเกิดขึ้นจากมูลค่าอ้างอิงของตราสารอนุพันธ์ที่มีมาก่อนการปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต ซึ่งมีความสัมพันธ์ร่วมกันอย่างแนบชิดกับโอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาของคู่สัญญาในกรณีที่มีความเสี่ยงผิดพลาด วิธีการซื้อขายจะจะถูกนำมาใช้เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงผิดพลาดในการประเมินมูลค่า

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,958	6,894	-	14,852
ตราสารอนุพันธ์	7	45,850	-	45,857
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	15,951	39,009	-	54,960
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,916	91,753	-	115,669
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	9,923	-	9,923
ตราสารอนุพันธ์	8	48,263	14	48,285
รวมหนี้สินทางการเงิน	8	58,186	14	58,208

รายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	1,600	610
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	41	3,785

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	พ.ศ. 2562			
	ระดับ 1 ล้านบาท	ระดับ 2 ล้านบาท	ระดับ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	16,860	11,889	-	28,749
ตราสารอนุพันธ์	2	35,345	15	35,362
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	11,507	39,875	-	51,382
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	28,369	87,109	15	115,493
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
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 ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน เพื่อขาย ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562		
โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2	639	3,679
โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1	21	2,601

รายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแสดงตามนโยบายการบัญชีสาขาตามวิธีที่ระบุไว้ในหมายเหตุ 2

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องจะวัดมูลค่าโดยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่า แบบจำลองการประเมินมูลค่าคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตตามหลักการ 'ไม่มีการเก็งกำไร' ('No-arbitrage') สำหรับอนุพันธ์ที่ไม่มีความซับซ้อน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและตราสารสิทธิในการซื้อ European Options ใช้วิธีแบบจำลองที่ตลาดใช้เป็นมาตรฐาน สำหรับผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ที่มีความซับซ้อนมากขึ้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอาจมีความแตกต่างจากแนวปฏิบัติของตลาด ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินราคาจะถูกกำหนดจากข้อมูลที่อ้างอิงหรือสังเกตได้จากตลาดซื้อขายคล่องของตราสารอนุพันธ์ รวมถึงข้อมูลที่เปิดเผยมจากบุคคลที่สาม เช่น ตัวแทนจำหน่าย นายหน้า หรือผู้ให้บริการกำหนดราคา ทั้งนี้ข้อมูลบางอย่างอาจไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดโดยตรง แต่สามารถกำหนดจากราคาที่สังเกตได้ผ่านกระบวนการตรวจสอบเปรียบเทียบ หรือประมาณการจากข้อมูลในอดีตหรือแหล่งอื่น ตัวอย่างของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ ได้แก่ การเคลื่อนไหวของราคาทั้งหมดหรือบางส่วน of ตราสารสิทธิในตลาดที่มีสภาพคล่องต่ำ และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ในตลาด เช่น อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน

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

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝง

ตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝงแสดงรวมในตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ถือเป็นตราสารหนี้เพื่อค่าและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงที่วัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ได้มาจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้พื้นฐานและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง ทั้งนี้ การประเมินมูลค่าของอนุพันธ์แฝงสามารถอ้างอิงได้จากตราสารอนุพันธ์ซึ่งระบุไว้ในย่อหน้าข้างต้น มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวรวมถึงผลกระทบจากการปรับใช้ Credit Spread ที่เหมาะสมกับหนี้สินของสาขา โดยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกอันเนื่องมาจาก Own Credit Spread คำนวณได้จาก ราคาจากภายนอกที่ตรวจสอบได้ หรือราคาที่ได้มาจาก Credit Spread จากหลักทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันจากผู้ออกหลักทรัพย์รายเดียวกันสำหรับตราสารแต่ละตัว ณ วันที่รายงาน จากนั้นคิดลดกระแสเงินสดของตราสารแต่ละตัวโดยใช้อัตรา THBFIX ส่วนต่างจากการประเมินราคดังกล่าวถือเป็น Own Credit Spread ของสาขา

ตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงภายใต้ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ตราสารหนี้สกุลเงินบาท ซึ่งตราสารดังกล่าวออกโดยสาขาให้แก่คู่สัญญาโดยมีอัตราผลตอบแทนอิงกับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการกู้ยืมเงินบาทในแต่ละช่วงระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดของตราสารหนี้อนุพันธ์แฝงภายใต้ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการกู้ยืมเงินบาท และความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการกู้ยืมเงินบาทในแต่ละช่วงระยะเวลาที่ต่างๆ

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ อนุพันธ์ ล้านบาท	หนี้สิน อนุพันธ์ ล้านบาท	หนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	15	34	312
กำไรขาดทุนที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(3)	(20)	-
รายการโอนออก	(12)	-	(312)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	14	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของสินทรัพย์ / หนี้สิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	20	-

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้แสดงความอ่อนไหวของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ต่อสมมติฐานที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล

	ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	
	การเปลี่ยนแปลงใน ทางบวก ล้านบาท	การเปลี่ยนแปลง ในทางลบ ล้านบาท
ตราสารอนุพันธ์อื่น	1	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	1	(1)

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การกระทบยอดการประเมินมูลค่ายุติธรรมในข้อมูลระดับ 3 ของลำดับของมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงการเคลื่อนไหวระหว่างยอดต้นปีและยอดปลายปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมภายใต้ข้อมูลระดับ 3 การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ข้อมูลไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์ ล้านบาท	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์ ล้านบาท	ตราสารหนี้ ที่ออก และเงินกู้ยืม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	63	9	318
กำไรขาดทุนที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(8)	25	3
การชำระราคา	-	-	(9)
รายการโอนออก	(40)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	15	34	312

กำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี
ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของสินทรัพย์ / หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	(8)	(25)	6
-------------------------------	-----	------	---

รายการโอนออกจากข้อมูลระดับ 3 ของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสามารถสังเกตได้จากตลาด

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อความเคลื่อนไหวของการประเมินมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลระดับ 3 ต่อทางเลือกที่เป็นไปได้

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

หากมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเมินจากข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดมากกว่าหนึ่งข้อมูล ตารางข้างต้นแสดงผลการเปลี่ยนแปลงที่ดีที่สุดเ็นทางบวกและแย่ที่สุดในทางลบจากสมมติฐานนั้นๆ

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน และช่วงของข้อมูล (Full Range of Inputs) เหล่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ทั้งนี้ช่วงของข้อมูลหลัก (Core Range of Inputs) ประมาณภายในช่วงร้อยละ 90 ของข้อมูลเหล่านั้น รายละเอียดเพิ่มเติมของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด ในการประเมินมูลค่าข้อมูลระดับ 3

	มูลค่ายุติธรรม		เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด	ช่วงของข้อมูล (Full Range of Inputs)		ช่วงของข้อมูลหลัก (Core Range of Inputs)	
	สินทรัพย์	หนี้สิน			ล่าง	บน	ล่าง	บน
	ล้านบาท	ล้านบาท						
ตราสารอนุพันธ์อื่น								
อนุพันธ์อัตราดอกเบี้ย	-	14	Price - Market Comparable Approach	IR Basis	ร้อยละ 1.15	ร้อยละ 1.37	ร้อยละ 1.15	ร้อยละ 1.37
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	14						

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ข้อมูลระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

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		เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่สำคัญที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด	ช่วงของข้อมูล (Full Range of Inputs)		ช่วงของข้อมูลหลัก (Core Range of Inputs)	
	สินทรัพย์	หนี้สิน			ล่าง	บน	ล่าง	บน
	ล้านบาท	ล้านบาท						
ตราสารอนุพันธ์อื่น								
อนุพันธ์อัตราดอกเบี้ย	15	34	Price - Market Comparable Approach	IR Basis	ร้อยละ 0.8	ร้อยละ 1.0	ร้อยละ 0.8	ร้อยละ 1.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	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						

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ความผันผวน (Volatility)

ความผันผวนเป็นตัวชี้วัดความแปรปรวนของราคาตลาดในอนาคต ความผันผวนมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นในภาวะที่ตลาดมีแรงกดดันสูงและมีแนวโน้มลดลงในภาวะตลาดนิ่ง ความผันผวนเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดราคาของตราสารสิทธิ โดยทั่วไปในภาวะที่มีความผันผวนสูง ราคาของตราสารสิทธิจะมีราคาสูงขึ้น สิ่งนี้สะท้อนให้เห็นถึงความน่าจะเป็นที่จะได้รับจากผลตอบแทนจากตราสารสิทธิจะสูงขึ้น และโอกาสที่ต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยใช้ตราสารสิทธิของสาขาเพิ่มขึ้นเช่นกัน หากตราสารสิทธิมีราคาสูงขึ้นจะเป็นการเพิ่มมูลค่าให้กับฐานะของสาขาที่เป็นผู้ถือตราสารสิทธิ (Long Position) และถ้าหากสาขาเป็นผู้มีฐานะเป็นผู้ออกตราสารสิทธิ (Short Position) สาขาจะขาดทุน

ความผันผวนของราคาขึ้นอยู่กับ ราคาตลาดของสินทรัพย์อ้างอิง ราคาใช้สิทธิ และอายุที่เหลือในการใช้สิทธิของตราสารสิทธิ ความผันผวนของราคายังขึ้นอยู่กับความแตกต่างกันในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้นจึงเป็นเรื่องยากในการระบุระดับความผันผวน ยกตัวอย่างเช่น โดยทั่วไประดับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะต่ำกว่าระดับความผันผวนของตราสารทุน ทั้งนี้อาจมีบางคู่สกุลเงินหรือตราสารทุนบางรายการที่ระดับความผันผวนแตกต่างจากที่กล่าวข้างต้น

ความผันผวนบางประเภทถือเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้โดยตรงจากตลาด อันได้แก่ ความผันผวนสำหรับรายการที่มีระยะเวลายาว ดังนั้นความผันผวนของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดจึงต้องใช้วิธีประมาณจากข้อมูลที่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ตัวอย่างเช่น ระดับความผันผวนระยะยาวอาจประมาณจากระดับความผันผวนสั้น นอกจากนี้ช่วงของข้อมูลความผันผวนที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดในตารางข้างต้นสะท้อนให้เห็นถึงความหลากหลายในข้อมูลความผันผวนขาเข้าซึ่งอิงกับราคาตลาด ตัวอย่างเช่น ระดับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสกุลเงินอ้างอิงหลักอาจจะต่ำเมื่อเทียบกับระดับความผันผวนของสกุลเงินอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักในการดำเนินงาน (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

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ค่าสหสัมพันธ์ (Correlation)

ค่าสหสัมพันธ์เป็นตัวชี้วัดของความสัมพันธ์ระหว่างราคาตลาดของสองราคาและจะแสดงเป็นตัวเลระหว่างช่วงลบหนึ่งและบวกหนึ่ง ค่าสหสัมพันธ์ที่เป็นบวกหมายความว่าราคาตลาดของทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งหากค่าสหสัมพันธ์เท่ากับบวกหนึ่ง หมายความว่ามีการเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกัน ส่วนค่าสหสัมพันธ์ที่เป็นลบนั้นหมายความว่าราคาตลาดทั้งสองมีแนวโน้มการเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงข้าม ซึ่งหากค่าสหสัมพันธ์เท่ากับลบหนึ่ง หมายความว่ามีการเคลื่อนไหวในราคาตลาดของทั้งสองราคามีทิศทางตรงข้าม ค่าสหสัมพันธ์มักใช้ในการประเมินมูลค่าตราสารที่มีความซับซ้อนมากขึ้น โดยอัตราการจ่ายผลตอบแทนมักขึ้นอยู่กับราคาตลาดมากกว่าหนึ่งราคา ตัวอย่างเช่น การประเมินมูลค่าตราสารสิทธิในตะกร้าตราสารทุน ซึ่งการจ่ายผลตอบแทนซึ่งอิงกับผลประกอบการของตะกร้าตราสารทุนเดียว และค่าสหสัมพันธ์ระหว่างการเคลื่อนไหวของราคาของหุ้นเหล่านั้น อันได้แก่ Equity-Equity Correlation ที่ใช้เป็นข้อมูลขาเข้า ('Input') นอกจากนี้ยังมีตราสารที่มีความหลากหลายซึ่งมูลค่าขึ้นอยู่กับค่าสหสัมพันธ์ต่างๆ ได้แก่ ตราสารซึ่งอิงกับความสัมพันธ์ของสินทรัพย์เดียวกัน ('Equity-Equity Correlation') และตราสารที่อิงกับความสัมพันธ์ข้ามสินทรัพย์ เช่น Foreign Exchange Rate-Interest Rate Correlation ที่ใช้เป็นข้อมูลขาเข้า ('Input') โดยทั่วไปช่วงของค่าสหสัมพันธ์ของตราสารซึ่งอิงกับความสัมพันธ์ของสินทรัพย์เดียวกันจะแคบกว่าช่วงของความผันผวนที่อิงกับค่าสหสัมพันธ์ข้ามสินทรัพย์

ค่าสหสัมพันธ์อาจจะเป็นข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ('Unobservable') ทั้งนี้ข้อมูลดังกล่าวอาจประมาณจากหลักฐานหรือข้อมูลที่มีอยู่ รวมถึงความเห็นส่วนใหญ่ของผู้ให้บริการซึ่งกำหนดราคา ('Consensus Pricing Service') ราคาซื้อขายที่ทำโดยสาขา ค่าสหสัมพันธ์เทียบเคียง และการตรวจสอบความสัมพันธ์ของราคาในอดีต

ช่วงของค่าสหสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดที่แสดงในตารางข้างต้นสะท้อนให้เห็นถึงความหลากหลายของข้อมูลขาเข้า ('Input') ของค่าสหสัมพันธ์ต่างๆ ของคู่ราคาในตลาด สำหรับค่าสหสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดเพียงหนึ่งข้อมูล ความไม่แน่นอนของค่าสหสัมพันธ์มีแนวโน้มที่จะน้อยกว่าช่วงของข้อมูลที่ระบุไว้ข้างต้น

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จัดประเภทในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	62	-	-	62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	52,535	-	52,535
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	60,006	60,006
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	62	52,535	60,006	112,603
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	107,190	-	107,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	19,854	-	19,854
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	127,044	-	127,044

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม 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

7 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

7.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินอื่นๆ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งโดยทั่วไปมีระยะสั้นและมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตามบัญชี ซึ่งได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ซึ่งทั้งหมดนี้วัดมูลค่าโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงในราคาที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อโดยคุณภาพสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อของลูกหนี้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายในหนึ่งปีของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อดอกเบี้ยคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้การวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดและการใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามและเงินรับฝากที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายในหนึ่งปีจากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนเงินที่กำหนดไว้ที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

8 การดำรงเงินกองทุน

สาขาดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	23,340	21,944
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	22,600	20,100
ยอดสุทธิระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้)		
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันกับบริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	11,010	1,607
รวม	33,610	21,707
เงินกองทุนตามกฎหมาย (ล้านบาท)	22,600	20,100
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อ		
แก้กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)	22,600	20,100
อัตราส่วนเงินกองทุน (ร้อยละ)	20.18	17.48
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับสินเชื่อ		
แก้กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ร้อยละ)	20.18	17.48

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สาขาใช้วิธี Standardised Approach ('SA') สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และวิธีผสมระหว่าง Standardised Approach และ Internal Model สำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สาขาสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio) ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) ร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.625 ในแต่ละปีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

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 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561

ในปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติการเพิ่มเงินทุนของสาขาจาก 20,100 ล้านบาท เป็น 22,600 ล้านบาท ลงวันที่ 15 ตุลาคม พ.ศ. 2563 โดยการโอนกำไรสะสมซึ่งได้รับการอนุมัติจากสำนักงานใหญ่

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,971	84
ธนาคารพาณิชย์	48,336	29,039
สถาบันการเงินอื่น	800	-
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	28	12
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	-	(2)
รวมในประเทศ	51,135	29,133
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	816	1,320
ยูโร	559	345
เงินสกุลอื่นๆ	25	455
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1	-
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(1)	-
รวมต่างประเทศ	1,400	2,120
รวมในประเทศและต่างประเทศ	52,535	31,253

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2563 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์เพื่อค้า	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,491
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,361
รวม	14,852

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

11 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จัดประเภทตามความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2563				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	15,362	15,815	362,494	285,925	648,419
อัตราดอกเบี้ย	30,470	31,455	193,385	1,020,617	1,214,002
อื่นๆ					
- อนุพันธ์ด้านเครดิต	9	-	-	1,201	1,201
- ตราสารหนี้	16	1,015	4,213	5,643	9,856
รวม	45,857	48,285	560,092	1,313,386	1,873,478

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2562				
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม 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

11 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาประกอบด้วย

	พ.ศ. 2563 ร้อยละ	พ.ศ. 2562 ร้อยละ
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	55	57
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	36	34
บุคคลภายนอก	9	9
รวม	100	100

12 เงินลงทุนสุทธิ

12.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

	พ.ศ. 2563
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	54,960
รวม	54,960
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7

12 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

12.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

	พ.ศ. 2562
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	28,264
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	485
รวม	28,749
เงินลงทุนเพื่อขาย	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	51,382
รวม	51,382
รวมเงินลงทุนสุทธิ	80,131

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งมีมูลค่าตลาดจำนวน 23,340 ล้านบาท และ 12,568 ล้านบาท ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และวางเป็นหลักประกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวงเงินสภาพคล่องระหว่างกัน (Intraday Liquidity Facilities 'ILF') และหลักทรัพย์เพื่อการชำระราคา (Securities Requirement for Settlement 'SRS') ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายซึ่งมีมูลค่าตลาดจำนวน 21,944 ล้านบาท 16,401 ล้านบาท และ 10,281 ล้านบาท ได้ดำรงเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และวางเป็นหลักประกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities 'ILF') และหลักทรัพย์เพื่อการชำระราคาต่อบุคคลภายนอก (Securities Requirement for Settlement 'SRS') ซึ่งอยู่ภายใต้สัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืนตามลำดับ

12.2 กำไรจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนเพื่อขาย มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
กำไรจากการเปลี่ยนมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	381	-
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	289
รวม	381	289
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(76)	(57)
สุทธิ	305	232

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	812	1,239
เงินให้กู้ยืม	56,109	60,747
ตัวเงิน	3,007	4,417
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	59,928	66,403
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(15)	(25)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	59,913	66,378
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	129	233
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกดอกเบี้ยค้างรับ	60,042	66,611
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 15)		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	-	(675)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(720)	(360)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุ 14)	(68)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	59,254	65,576

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ในประเทศ		
เงินบาท	41,148	52,897
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,624	11,459
เงินสกุลอื่นๆ	1,503	583
รวมในประเทศ	58,275	64,939
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,575	1,377
เงินสกุลอื่นๆ	63	62
รวมต่างประเทศ	1,638	1,439
รวม*	59,913	66,378

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การจัดชั้นหนี้	พ.ศ. 2563
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ('Performing')	53,115
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ('Under-performing')	6,879
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ('Non-performing')	48
รวม*	60,042

การจัดชั้นหนี้	พ.ศ. 2562			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ 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

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัตถบัญญัติบวกดอกเบี้ยค้างรับ

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

13.4 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สาขาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ('NPLs Gross') (รวมสถาบันการเงิน) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	48	128
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณอัตราร้อยละ		
ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	109,509	95,127
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ⁽²⁾	0.04	0.13

(1) เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ('NPLs Gross') ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สาขาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 48 ล้านบาทสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ระดับ 3)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 สาขาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 90 ล้านบาทสำหรับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพซึ่งได้แก่สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างยอดต้นปีและปลายปีของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยวิเคราะห์ตามการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) ล้านบาท	สำรองส่วนเกิน ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย⁽¹⁾					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	26	17	89	900	1,032
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของเครื่องมือทางการเงิน					
- โอนไประดับ 2	(3)	3	-	-	-
การโอนระหว่างระดับ	(3)	3	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่	(4)	(6)	15	-	5
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3	5	33	-	41
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(9)	(3)	(20)	-	(32)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(69)	-	(69)
การตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(180)	(180)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	13	16	48	720	797
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	3	-	-	-	3
การวัดมูลค่าใหม่	1	-	-	-	1
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4	-	-	-	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (รวมการชำระครั้งสุดท้าย)	(1)	-	-	-	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	7	-	-	-	7

(1) รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการค้าประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

15 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2562					
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดต้นปี	924	-	-	17	161	1,102
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น(ลดลง)	20	1	-	(17)	(19)	(15)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(52)	(52)
ยอดปลายปี	944	1	-	-	90	1,035

16 สินทรัพย์สิทธิการใช้สิทธิ

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	ล้านบาท	ล้านบาท
ราคาทุน	930	917
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(561)	(542)
หัก ขาดทุนจากการด้อยค่า	(269)	(269)
รวม	100	106

สินทรัพย์สิทธิการใช้ในระหว่างปี 2563 เพิ่มขึ้นจำนวน 20 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 8 ล้านบาท)

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภายหลังจากการนำมาหักลบกันตามความเหมาะสมได้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	39	49
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	206	141
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	(388)	(449)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	(64)	(67)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	(207)	(326)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ล้านบาท	กำไรขาดทุน กำไรขาดทุน (หมายเหตุ 40) ล้านบาท	เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 40) ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	(5)	-
สำรองการด้อยค่า	25	(3)	-
อื่นๆ	156	64	(1)
รวม	190	56	(1)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินลงทุน	449	(80)	19
เงินกู้ยืมและเครื่องมือทางการเงิน	61	(14)	17
อื่นๆ	6	(6)	-
รวม	516	(100)	36
สุทธิ	(326)	156	(37)

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 มีดังนี้

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 40) ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรอง สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	6	3	-
สำรองการด้อยค่า	29	(4)	-
อื่นๆ	155	3	(2)
รวม	190	2	(2)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
เงินลงทุน	-	392	57
เงินกู้ยืมและเครื่องมือทางการเงิน	36	25	-
อื่นๆ	-	6	-
รวม	36	423	57
สุทธิ	154	(421)	(59)

18 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
รายได้ค้างรับ	220	203
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	3,720	7,449
อื่นๆ	67	212
รวม	4,007	7,864

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	36,134	31,425
ออมทรัพย์	58,660	57,816
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	9,837	17,885
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	2,559	2,563
- มากกว่า 1 ปี	-	7
รวม	107,190	109,696

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2563			พ.ศ. 2562		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	85,962	700	86,662	90,347	824	91,171
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,969	2,624	18,593	14,380	3,313	17,693
เงินสกุลอื่นๆ	1,927	8	1,935	822	10	832
รวม	103,858	3,332	107,190	105,549	4,147	109,696

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	161	3,800
ธนาคารพาณิชย์	1	10,201
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	11,050	2,953
สถาบันการเงินอื่นๆ	3,134	3,840
รวมในประเทศ	14,346	20,794
ต่างประเทศ		
เงินบาท	5,281	3,690
เงินสกุลอื่นๆ	227	93
รวมต่างประเทศ	5,508	3,783
รวมในประเทศและต่างประเทศ	19,854	24,577

21 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	
- ตัวแลกเงิน	3,797
- ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	6,126
รวม	9,923

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.27 ถึงร้อยละ 2.61 ต่อปี

มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 2,838 ล้านบาท ซึ่งมากกว่ามูลค่าตามสัญญา ณ วันที่ครบกำหนดชำระ มูลค่าสะสมของการเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิต จำนวน 242 ล้านบาท แสดงเป็นผลกำไรอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	พ.ศ. 2562		
	เงินดอลลาร์		
	เงินบาท ล้านบาท	สหรัฐ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ตัวแลกเงิน	-	3,582	3,582
ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	8,021	-	8,021
รวม	8,021	3,582	11,603

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.11 ถึงร้อยละ 2.61 ต่อปี

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะยาว		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	13	14
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและการจ่ายบำนาญ	327	314
รวม	340	328

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์ระยะยาว		
- ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	1	16
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
- การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและการจ่ายบำนาญ	27	72
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ระหว่างปี	(4)	(8)
รวม	24	80

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

สาขาจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมาย

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายเป็นเงินเท่ากับเงินเดือนสุดท้ายตั้งแต่ 30 วัน ถึง 400 วัน ซึ่งจะได้รับ ณ วันที่เกษียณหรือการลาออกก่อนการเกษียณ

การจ่ายบำเหน็จ

ภายใต้โครงการนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับเงินเพิ่มพิเศษเป็นเงินเท่ากับเงินเดือน 1 เดือนสุดท้าย สำหรับการทำงานกับสาขาคือติดต่อกันครบทุก ๆ 5 ปี

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

สาขาให้เงินเป็นรางวัลแก่พนักงานเมื่อพนักงานทำงานให้สาขาเป็นเวลา 10, 20 และ 30 ปี

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน		
ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	13	14
การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษ จากการเกษียณอายุ	327	314
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	340	328

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ผลตอบแทนการทำงานระยะยาว	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม		
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	14	-
ต้นทุนการบริการในปัจจุบัน	1	16
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(2)	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	13	14

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การจ่ายค่าตอบแทนเกษียณอายุตามกฎหมายและเงินเพิ่มพิเศษจากการเกษียณอายุ

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	314	260
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	23	22
ต้นทุนบริการในอดีต	-	44
ต้นทุนดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	4	7
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(10)	(11)
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย		
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4)	(8)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	327	314

รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28	89
รวม	28	89

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี)

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	38	44
รับรู้ในระหว่างปี	(3)	(6)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	35	38

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2563 ร้อยละ	พ.ศ. 2562 ร้อยละ
อัตราคิดลด	1.0	1.5
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1	2
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560 ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2560	

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
อัตราคิดลด		
ลดลงร้อยละ 1	20	20
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(18)	(18)
อัตรารับเงินเดือนเฉลี่ย		
ลดลงร้อยละ 1	(18)	(18)
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	20	20
อัตรการลาออกเฉลี่ย		
โอกาสที่อัตรการลาออกลดลงร้อยละ 10	8	8
โอกาสที่อัตรการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(7)	(8)

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	44	26
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	16	44
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	124	107
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	187	184

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

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

24 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมภาระผูกพันตามสัญญา) ⁽¹⁾		
ณ วันที่ 1 มกราคม	45	64
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	(15)	(19)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	30	45
ภาระผูกพันตามสัญญา ⁽²⁾		
ณ วันที่ 1 มกราคม (การวัดมูลค่าใหม่จากการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก)	23	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงอื่น	(14)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	9	-
รวมประมาณการหนี้สิน	39	45

(1) รายการข้างต้นประกอบด้วย การปรับโครงสร้างประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการขายกลุ่มธุรกิจเพื่อลูกค้ารายย่อย และรวมถึงประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความฟ้องร้องด้วย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงิน และประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ที่แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

25 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	ล้านบาท	ล้านบาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	20	66
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	344	479
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	181	83
เงินวางหลักประกันเรียกโดยธนาคาร	3,131	2,182
อื่นๆ	960	958
รวม	4,636	3,768

26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและการผูกพัน

	พ.ศ. 2563			พ.ศ. 2562		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10	439	449	8	3,749	3,757
การค้าประกันอื่นๆ	24,689	8,419	33,108	22,917	9,583	32,500
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1	1,342	1,343	-	1,303	1,303
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	757	757	23	1,770	1,793
วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงิน						
สินเชื่ออื่นที่ลูกค้ายังไม่ได้มีการใช้	67,779	25,814	93,593	57,404	20,647	78,051
รวม	92,479	36,771	129,250	80,352	37,052	117,404

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สาขามีคดีฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาว่าการโอนเงินและการปิดบัญชีของลูกค้ารายย่อยไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องรวมเป็นจำนวน 358 ล้านบาท สาขาได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงินเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

นอกจากนี้ สาขามีคดีฟ้องร้องโดยถูกกล่าวหาเรื่องการละเมิดด้วยความประมาทเลินเล่อในการจ่ายเช็คที่มีได้ลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจของบริษัทเป็นจำนวน 0.7 ล้านบาท สาขาได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวใน งบการเงินเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าสาขาจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างมีสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวนี้

27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขา หากสาขาที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือสาขาอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น รายการที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ประเทศไทย	บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสาขาไม่ว่าทางตรง และทางอ้อมทั้งนี้รวมกิจการของสาขา (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ใน ระดับบริหารหรือไม่) ประกอบด้วย - Chief Executive Officer - Chief Financial Officer - Chief Operating Officer - Chief Risk Officer - Head of Global Market - Head of Global Banking - Head of Commercial Banking - Head of Private Banking - Head of Regulatory Compliance - Head of Legal - Head of Communications - Head of Human Resources
HSBC Holdings plc	อังกฤษ	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของสำนักงานใหญ่
The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited ('HBAP')	ฮ่องกง	สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc	อังกฤษ	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC UK Bank plc	อังกฤษ	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC Bank USA, N.A.	สหรัฐอเมริกา	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC France	ฝรั่งเศส	บริษัทย่อยของ HSBC Holdings plc
HSBC Bank Australia Limited	ออสเตรเลีย	บริษัทย่อยของ HBAP
HSBC Bank Malaysia Berhad	มาเลเซีย	บริษัทย่อยของ HBAP
Hang Seng Bank Limited	ฮ่องกง	บริษัทย่อยของ HBAP

27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

นโยบายในการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังนี้

รายการ	นโยบายกำหนดราคา
ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
การให้บริการ	ราคาที่ตกลงกันในสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	ราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	ล้านบาท	ล้านบาท
HBAP		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่สาขาอื่นในต่างประเทศ	3	97
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100	118
ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมจากสาขาอื่นในต่างประเทศ	37	283
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	54	71
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	548	532
ค่าใช้จ่ายอื่น	42	29
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
ดอกเบี้ยรับ	2	30
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	79	85
ดอกเบี้ยจ่าย	1	5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	22	114
ค่าใช้จ่ายอื่น	235	105

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc	663	2,012
HSBC Bank USA, N.A.	8	25
HSBC Bank Australia Limited	7	6
อื่นๆ	14	4
รวม	692	2,047
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)		
กลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี		
HSBC Bank plc	528	94
HSBC France	183	132
HSBC Bank USA, N.A.	97	40
HSBC UK Bank plc	70	153
Hang Seng Bank Limited	64	36
HSBC Bank Malaysia Berhad	22	8
HSBC Bank Australia Limited	9	77
อื่นๆ	96	169
รวม	1,069	709

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
HBAP		
บัญชี - Nostro	(97)	(60)
บัญชี - Vostro	482	352
เงินให้กู้ยืม	-	(1,290)
เงินกู้ยืม	10,444	2,412
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	82	66
ลูกหนี้อื่น	(30)	(32)
เจ้าหนี้อื่น	27	26
รวม	10,908	1,474

สาขามีธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน ซึ่งรวมทั้งสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายสิทธิกับกลุ่มบริษัท เอชเอสบีซี เพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาบริการ

สาขาทำสัญญากับสำนักงานใหญ่ในการว่าจ้างการบริหารและบริการอื่นๆ จากสำนักงานใหญ่ ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่สาขาต้องจ่ายแก่สำนักงานใหญ่อยู่ภายใต้สัญญาบริการภายใต้เกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายจริงที่เกี่ยวข้อง

(ข) สัญญาจ้างบุคลากรภายนอก

สาขาเข้าทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในการว่าจ้างให้ดำเนินธุรกรรมของสาขา การประมวลผลทางการเงินและการให้บริการสนับสนุนสารสนเทศ

28 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สาขาไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของสาขาตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	132	143
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7	7
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	11	8
รวม	150	158

29 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่จ่ายชำระด้วยตราสารทุน		
ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่มีข้อจำกัด	9	12
แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ	1	1
รวม	10	13

29 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนการให้ผลตอบแทนในรูปหุ้นของเอชเอสบีซี

ผลตอบแทน	นโยบาย	วัตถุประสงค์
ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่มีข้อจำกัด	- การประเมินผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่เกี่ยวข้องสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม จะถูกใช้เพื่อกำหนดจำนวนผลตอบแทนที่จะให้ - โดยทั่วไป ผลตอบแทนที่จะจ่ายในภายหลัง ('Deferred Awards') กำหนดให้พนักงานต้องยังคงเป็นพนักงานอยู่ตลอดระยะเวลาจนกว่าผลตอบแทนจะตกเป็นสิทธิขาด ('Vesting period') และจะไม่อยู่ภายใต้บังคับแห่งเงื่อนไขที่เกี่ยวกับการการดำเนินงานภายหลังจากวันที่ให้ผลตอบแทนแล้ว ('Grant Date') - โดยทั่วไป ผลตอบแทนในรูปหุ้นที่จะจ่ายในภายหลังจะตกเป็นสิทธิขาดเมื่อพ้นระยะเวลาสามปี - หุ้นที่ตกเป็นสิทธิขาดแล้วอาจอยู่ภายใต้บังคับแห่งข้อกำหนดการถือครองต่อไป (ข้อจำกัด) ภายหลังจากที่ตกเป็นสิทธิขาด - ผลตอบแทนที่ให้นับจากปี พ.ศ. 2553 เป็นต้นไปอยู่ภายใต้บังคับแห่งบทบัญญัติว่าด้วยการเรียกคืน ('Malus Provision') ก่อนการตกเป็นสิทธิขาด - ผลตอบแทนที่ให้แก่บุคลากรผู้ปฏิบัติงานซึ่งมีผลกระทบต่อความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีนัยสำคัญ ('Material Risk Takers') นับจากปี พ.ศ. 2558 เป็นต้นไป อยู่ภายใต้บังคับแห่งการเรียกคืนได้ภายหลังจากที่ตกเป็นสิทธิขาดแล้ว	- เพื่อกระตุ้นและให้รางวัลตอบแทนสำหรับผลการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น - การจ่ายผลตอบแทนในภายหลังเป็นการสร้างแรงจูงใจสำหรับความมุ่งมั่นในระยะยาว และทำให้สามารถใช้ออกกำหนดการเรียกคืนได้
แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงานระหว่างประเทศ (International Employee Share Purchase Plan) ('ShareMatch')	- เงินสะสมของพนักงานมูลค่าสูงสุดเดือนละ 250 ปอนด์ หรือจำนวนที่เทียบเท่าในสกุลเงินท้องถิ่น จะถูกนำไปซื้อหุ้น HSBC เป็นรายไตรมาส - ผลตอบแทนอย่างเดียวกัน ('Matching Awards') จะถูกเพิ่มเติมเข้าไปในอัตราส่วนหุ้นฟรีหนึ่งหุ้นต่อหุ้นที่ซื้อทุกสามหุ้น - ผลตอบแทนอย่างเดียวกันจะตกเป็นสิทธิขาดภายใต้เงื่อนไขการยังคงเป็นพนักงานต่อไป และการถือครองหุ้นที่ซื้อต่อไปเป็นระยะเวลาสูงสุดสองปีเก้าเดือน	เพื่อปรับผลประโยชน์ของพนักงานทุกคนให้สอดคล้องกับการสร้างมูลค่าสำหรับผู้ถือหุ้น

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

29 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

การคำนวณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนกำหนดจากราคาตลาดของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิ

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนตราสารทุน

	พ.ศ. 2563 จำนวนหุ้น	พ.ศ. 2562 จำนวนหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	91,017	71,380
การเพิ่มขึ้นระหว่างปี	63,435	54,904
ยกเลิกระหว่างปี	(1,566)	-
การใช้สิทธิระหว่างปี	(43,538)	(35,267)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	109,348	91,017
มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ณ วันที่ให้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	244.93	275.53

30 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากสาขาดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

31 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	311	573
เงินลงทุนและรายการเพื่อค้า	365	750
เงินลงทุนในตราสารหนี้	695	845
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,430	1,875
อื่นๆ	36	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,837	4,043

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

32 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
เงินรับฝาก	196	531
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88	412
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	267	479
เงินกู้ยืม	-	289
อื่นๆ	32	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	583	1,711

33 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	143	125
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	290	269
- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการ และบริการที่ปรึกษา	11	92
- การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์	344	381
- อื่นๆ	175	126
รวม	963	993
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	58	67
- อื่นๆ	124	152
รวม	182	219
สุทธิ	781	774

34 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

พ.ศ. 2563

ล้านบาท

กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,883
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(836)
- ตราสารหนี้	363
- อื่นๆ	28

รวมกำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ 2,438

กำไร(ขาดทุน)จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	162
ขาดทุนสุทธิจากการตัดบัญชีรวมถึงดอกเบี้ยจ่าย	(279)

รวมกำไร(ขาดทุน)จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (117)

รวม 2,321

35 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

พ.ศ. 2562

ล้านบาท

กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,954
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(1,827)
- ตราสารหนี้	2,347
- อื่นๆ	(3)

รวม 2,471

36 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

พ.ศ. 2563

ล้านบาท

เงินลงทุน	4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(153)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	(4)
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(10)
รวม	(163)

ธนาคารออมสินและเชียงใหม่แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

37 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
กลับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1)
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(15)
รวม	(16)

38 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ค่าแรง เงินเดือน และโบนัส	995	1,017
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	28	88
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	64	62
อื่นๆ	122	162
รวม	1,209	1,329

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของสาขานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และสาขาจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ดังนั้นรายการดังกล่าวจึงไม่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

39 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	548	307
อื่นๆ	410	328
รวม	958	635

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

40 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		761	221
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึก(สูงไป)ต่ำไป		(24)	12
		<u>737</u>	<u>233</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	17	(156)	421
รวมภาษีเงินได้		<u>581</u>	<u>654</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2563			พ.ศ. 2562		
	(ค่าใช้จ่าย)			(ค่าใช้จ่าย)		
	ก่อน ภาษีเงินได้ ล้านบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ ล้านบาท	ก่อน ภาษีเงินได้ ล้านบาท	รายได้ ภาษีเงินได้ ล้านบาท	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย	93	(19)	74	286	(57)	229
การเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรม						
อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลง						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	92	(17)	75	-	-	-
กำไรจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4	(1)	3	8	(2)	6
รวม	<u>189</u>	<u>(37)</u>	<u>152</u>	<u>294</u>	<u>(59)</u>	<u>235</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562	
	อัตราภาษี ร้อยละ	ล้านบาท	อัตราภาษี ร้อยละ	ล้านบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,143		3,169
ภาษีเงินได้คำนวณจากอัตราภาษี				
เงินได้นิติบุคคลของประเทศไทย	20.0	629	20.0	634
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี	(0.7)	(24)	0.2	8
ปรับปรุงภาษีจากปีก่อนที่บันทึก(สูงไป)ต่ำไป	(0.7)	(24)	0.4	12
รวม	<u>18.6</u>	<u>581</u>	<u>20.6</u>	<u>654</u>

41 เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน

จากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ('การระบาดของโควิด19') สาขาได้ดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ('SMEs') ในด้านต่างๆ ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาชำระหนี้ ดอกเบี้ย สิ้นเชื้อดอกเบี้ยต่ำ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการดูแลสภาพคล่องสำหรับลูกค้า SMEs ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้สาขาได้ดำเนินการช่วยเหลือและปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยสาขาปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 รายละเอียดดังนี้

- สาขาจะพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ ('Non-NPL') โดยสาขาจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ระดับ 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน ('Pre-emptive') โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ('Troubled Debt restructuring : TDR')
- สาขาสามารถจัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ('NPL') เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ('ระดับ 1') หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกัน สามเดือนหรือสามงวดชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า

ผลจากการดำเนินงานของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 108.7 ล้านบาท ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ สาขาติดตามค่าใช้จ่ายด้านความเสี่ยงและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด โดยตั้งสำรองที่สะท้อนผลกระทบในวงกว้างต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงตัวแปรสถานการณ์เศรษฐกิจ

นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศปรับอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อชำระคืนเงินกู้ชาติใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ('FIDF') ลงจากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ผลของการลดอัตรานำส่ง FIDF สะท้อนอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563